Группа ББР Банка (АО)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

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 совокупном доходе 9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10
Консолидированный отчет о движении денежных средств 11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы 12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 12
3. Принципы подготовки и представления отчетности 14
4. Основные принципы учетной политики 17
5. Денежные средства и их эквиваленты 30
6. Средства в других банках 32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 34
8. Кредиты клиентам 34
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 39
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 41
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде 41
12. Основные средства и инвестиционная недвижимость 42
13. Прочие активы 44
14. Приобретения 46
15. Средства других банков 47
16. Средства клиентов 47
17. Прочие заемные средства 47
18. Выпущенные долговые ценные бумаги 48
19. Прочие обязательства 48
20. Уставный капитал и эмиссионный доход 49
21. Дополнительный капитал 49
22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством 49
23. Процентные доходы и расходы 49
24. Комиссионные доходы и расходы 50
25. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы 50
26. Операционные расходы 51
27. Налог на прибыль 51
28. Компоненты совокупного дохода 54
29. Управление рисками 55
30. Управление капиталом 70
31. Условные обязательства 70
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов 72
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 75
34. Операции со связанными сторонами 77
35. События после отчетной даты 80

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 ББР Банка (АО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ББР Банка (АО) (Банк) (ОГРН 1027700074775, строение 1, дом 6, 1-й Николощеповский пер., г. Москва, 121099) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о 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

Председатель правления Банка (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 Банка 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 и рисками концентрации, 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 и рискам концентрации, 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 и рисками концентрации 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 А.В. Ефремов

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

28 мая 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 ББР Банка (АО) (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ББР Банка (АО).

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

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 консолидированной 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 23 апреля 2021 года и подписана от имени руководства Группы:

Шитов А.В.
Председатель Правления

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)

23 апреля 2021 года

	Примечание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 926 501	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 224 945	435 954
Средства в других банках	6	10 341 035	6 549 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	354 650	-
Кредиты клиентам	8	87 817 813	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 195 205	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	1 618 013	2 226 126
Активы в форме права пользования	11	324 715	267 188
Инвестиционная недвижимость	12	455 630	455 630
Основные средства	12	1 545 387	1 566 047
Прочие активы	13	467 908	492 102
Гудвилл	14	-	79 778
Текущие налоговые активы		19 673	179 236
Отложенные налоговые активы	27	-	194 007
Итого активов		**112 291 475**	**67 003 014**
Обязательства			
Средства других банков	15	309 276	259 356
Средства клиентов	16	98 512 653	54 242 962
Прочие заемные средства	17	1 388 203	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 346 704	5 004 863
Обязательства по аренде	11	331 561	273 132
Прочие обязательства	19	520 384	479 723
Отложенные налоговые обязательства		13 505	-
Итого обязательств		**104 422 286**	**60 507 601**
Капитал			
Уставный капитал	20	469 883	469 883
Эмиссионный доход	20	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	21	2 951 252	2 951 252
Фонд переоценки основных средств		137 572	137 572
Фонд переоценки и резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		98 630	87 723
Нераспределенная прибыль		2 951 692	1 589 139
Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка		7 922 088	6 548 628
Доля неконтролирующих акционеров	14	(52 899)	(53 215)
Итого капитала		**7 869 189**	**6 495 413**
Итого обязательств и капитала		**112 291 475**	**67 003 014**

Шитов А.В.
Председатель Правления

23 апреля 2021 года

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 80 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	6 639 196	5 127 808
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	(3 339 161)	(2 385 786)
Чистые процентные доходы		**3 300 035**	**2 742 022**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	5, 6, 8	(869 720)	(895 579)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		**2 430 315**	**1 846 443**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		63 773	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 650	145 910
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		954 697	218 665
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(378 693)	258 369
Комиссионные доходы	24	1 120 539	850 843
Комиссионные расходы	24	(178 676)	(142 981)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	8	(313 963)	(329 457)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	31	57 612	110 848
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов, финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход и обесценение прочих нефинансовых активов	9, 13	(21 883)	(7 601)
Результат от продажи кредитного портфеля	25	77 885	26 956
Амортизация активов в форме права пользования	11	(88 625)	(82 059)
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости		-	17 372
Прочие операционные доходы	25	791 841	799 017
Операционные доходы		**4 518 472**	**3 712 325**
Операционные расходы	26	(2 757 735)	(2 411 286)
Прибыль до налогообложения		**1 760 737**	**1 301 039**
Расходы по налогу на прибыль	26	(397 868)	(281 188)
Чистая прибыль		**1 362 869**	**1 019 851**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 033	111 247
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(399)	2 034
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(2 727)	(22 656)
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Эффект от переоценки основных средств		-	(9 739)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	1 948
Прочий совокупный доход после налогообложения		**10 907**	**82 834**
Итого совокупный доход		**1 373 776**	**1 102 685**
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		1 362 553	1 019 851
Чистая прибыль, причитающаяся на долю неконтролирующих акционеров		316	-
Совокупный доход за год, причитающийся на долю акционеров материнского Банка		1 373 460	1 102 685
Совокупный доход, причитающийся на долю неконтролирующих акционеров		316	-

Шитов А.В.
Председатель Правления

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

23 апреля 2021 года

Примечания на страницах с 12 по 80 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки и резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	**469 883**	**1 313 059**	**2 811 677**	**227 987**	**(2 902)**	**492 471**	**5 312 175**	**-**	**5 312 175**
Приобретение дочерней компании (Примечание 14)	-	-	-	-	-	-	-	(79 678)	(79 678)
Безвозмездная помощь акционера	-	-	139 575	-	-	-	139 575	-	139 575
Увеличение доли в дочерней компании (Примечание 14)	-	-	-	-	-	(26 463)	(26 463)	26 463	-
Выбытие переоценки при реализации дочерней компании	-	-	-	(79 426)	-	99 282	19 856	-	19 856
Выбытие переоценки при реализации здания	-	-	-	(3 198)	-	3 998	800	-	800
Совокупный доход за 2019 год	-	-	-	(7 791)	90 625	1 019 851	1 102 685	-	1 102 685
Остаток на 31 декабря 2019 года	**469 883**	**1 313 059**	**2 951 252**	**137 572**	**87 723**	**1 589 139**	**6 548 628**	**(53 215)**	**6 495 413**
Остаток на 1 января 2020 года	**469 883**	**1 313 059**	**2 951 252**	**137 572**	**87 723**	**1 589 139**	**6 548 628**	**(53 215)**	**6 495 413**
Совокупный доход за 2020 год	-	-	-	-	10 907	1 362 553	1 373 460	316	1 373 776
Остаток на 31 декабря 2020 года	**469 883**	**1 313 059**	**2 951 252**	**137 572**	**98 630**	**2 951 692**	**7 922 088**	**(52 899)**	**7 869 189**

Шитов А.В.
Председатель Правления

23 апреля 2021 года

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 388 040	5 134 641
Проценты уплаченные	(3 990 214)	(2 616 361)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 784	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	954 697	218 665
Комиссии полученные	1 120 005	800 631
Комиссии уплаченные	(178 453)	(88 824)
Прочие операционные доходы	788 535	94 513
Операционные расходы	(2 541 456)	(2 150 860)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	1 037 674	786 167
Уплаченный налог на прибыль	(33 520)	(130 631)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**3 566 092**	**2 047 941**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(788 991)	(24 016)
Средства в других банках	(3 793 688)	(2 429 158)
Финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(311 661)	-
Кредиты клиентам	(37 655 970)	(14 867 451)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 339 789	325 901
Прочие активы	6 981	(168 089)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(13 361)	253 574
Средства клиентов	40 207 692	12 171 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 167 224)	1 060 463
Прочие обязательства	98 148	(69 247)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**487 807**	**(1 698 509)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 798 227	1 955 283
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 386 003)	-
Приобретение дочерней компании (Примечание 14)	-	(100)
Увеличение уставного капитала дочерней компании (Примечание 14)	-	(495)
Приобретение основных средств	(67 406)	(43 861)
Поступления от реализации основных средств	-	7 000
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**344 818**	**1 917 827**
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Платежи по активам в форме права пользования (Примечание 11)	(108 947)	(100 849)
Привлечение субординированного займа	1 086 883	255 268
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**977 936**	**154 419**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	572 314	(188 756)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**2 382 875**	**184 981**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 543 809	4 358 828
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	**6 926 684**	**4 543 809**

Шитов А.В.
Председатель Правления

23 апреля 2021 года

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

На 31 декабря 2020 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск (2019 г.: 3 филиала).

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Численность персонала Группы на 31 декабря 2020 года составила 834 человека (2019 г.: 810 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

	2020	2019
Наименование	**Доля (%)**	**Доля (%)**
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	**100,0**	**100,0**

Конечными контролирующими сторонами Группы на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являются Швецов Д.Н., Гордеев Д.Е. и Гордович Д.Г., ни один из которых не обладает единоличным контролем над Группой.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В 2020 году экономика РФ впервые столкнулась с особенной ситуацией – вынужденными ограничительными мерами в связи с опасностью распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Более десятка отраслей экономики были признаны пострадавшими в период пандемии, на ряде предприятий возникли кризисные и предкризисные ситуации, замедлились многие бизнес-процессы.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на

многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Стоимость нефти в 2020 году снизилась на 21,79% с $66,23 до $51,80 за баррель нефти марки Brent, в апреле 2020 года стоимость нефти достигала $19,33 за баррель нефти марки Brent. Курс рубля к доллару США (устанавливаемый ЦБ РФ) ослаб с 61,9057 до 73,8757 рублей (19,34%). Изменения цен на нефть и курса доллара США оказались существенными.

По итогам 2020 года падение ВВП РФ составило 3,1% (по итогам 2019 года рост составил 2,0%). На 31 декабря 2020 года инфляция в годовом выражении составила 4,9% (на 31 декабря 2019: 3,0%).

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации принял стабилизационные меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В пакет стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, введению временных регуляторных послаблений, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

В январе 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз – «стабильный».

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За 2020 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% годовых до 4,25% годовых. В марте 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 4,50% годовых, в апреле 2021 года до 5% годовых.

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	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

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

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков, при необходимости, в рамках мер, рекомендуемых Банком России, предоставляет им послабления, которые позволяют им преодолеть временные трудности и исполнить свои обязательства перед Банком.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась.

Руководство Банка оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия вышеуказанных факторов.

3. Принципы подготовки и 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. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

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 29, свидетельствует о недостаточности ликвидных активов для покрытия обязательств со сроком погашения до 1 года, однако это не препятствует осуществлению операционной деятельности Группы в текущем режиме. Для управления ликвидностью Группа имеет возможность привлекать средства от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, а также кредиты от других банков. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка.

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 в долгосрочной перспективе.

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 Примечаниях 7 и 9.

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 4.

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).

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, описаны в Примечании 9.

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.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

		31 декабря 2020 года		**31 декабря 2019 года**	
Название	**Вид деятельности**	**Дата приобретения**	**Доля контроля, %**	**Дата приобретения**	**Доля контроля, %**
ООО «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100%	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	09.09.2016	100%
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	66,5%	05.03.2019	66,5%

Дочерние компании осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

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 ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ассоциированными компаниями Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
Название	**Вид деятельности**	**Дата приобретения**	**Доля контроля, %**	**Дата приобретения**	**Доля контроля, %**
ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20%	10.05.2018	20%
ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%	04.09.2018	25%

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Отдел внутрихозяйственных операций анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутрихозяйственных операций проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Внешние оценщики Группы предоставляют результаты оценки независимым аудиторам Группы, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

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 на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других 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.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в 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, 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 инструментов).

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.

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.

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.

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 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 других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других 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 других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

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

1) 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;

2) 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.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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 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).

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.

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

В Примечании 29 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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: 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо»

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.

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы.

Субординированные займы, отражаются по амортизированной стоимости.

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.

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии земля учитывается по стоимости приобретения, а здания переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий в инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости зданий в инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, 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.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о 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 сроков полезного использования активов.

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.

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.

Запасы

Запасы первоначально признаются по себестоимости, а впоследствии по наименьшей из себестоимости и возможной чистой стоимости продаж. Себестоимость включает совокупные затраты на покупку и доставку, понесенные при приведении запасов в их текущее состояние и местоположение.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендаторы должны признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал модифицированный ретроспективный подход. По состоянию на 01 января 2019 год активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения – 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Банк применяет следующие упрощения практического характера:

- Единая ставка дисконтирования применяется к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками;
- Первоначальные прямые затраты исключаются из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Финансовая помощь акционера

Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Группы в момент получения денежных средств.

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.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. 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 отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о 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, 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 и драгоценные металлы

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 и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. 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 и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2020 года.

Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);

- Уступки по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3)

Новые стандарты, которые вступили в силу в отношении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, но не оказавшие значительного влияния на Банк:

- Инициатива по раскрытиям - Определение существенности (поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7); и
- Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Реформа базовых процентных ставок – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 1 января 2021;
- Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.

В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательсва как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование»

включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Банк.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	3 727 394	2 074 069
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 325 339	1 813 437
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	677 533	540 249
- других стран	196 418	116 054
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	**6 926 684**	**4 543 809**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(183)	(132)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**6 926 501**	**4 543 677**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	**132**
Изменение кредитного риска	51
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**183**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	**-**
Изменение кредитного риска	132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	**132**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	2 325 339	873 951	3 199 290
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе до вычета резервов	**2 325 339**	**873 951**	**3 199 290**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(183)	(183)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	**2 325 339**	**873 768**	**3 199 107**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 813 437	656 303	2 469 740
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе до вычета резервов	**1 813 437**	**656 303**	**2 469 740**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(132)	(132)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	**1 813 437**	**656 171**	**2 469 608**

В примечании 29 приведена информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровням кредитного риска.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	480 536	-	480 536
- Kookmin Bank	A	-	-	175 706	-	175 706
- ПАО Сбербанк	BBB	Baa3	-	64 370	-	64 370
- Азиатско-Тихоокеанский банк (АО)	B	-	-	55 997		55 997
- VTB Bank (Europe) SE	-	Baa3	BBB-	13 592	-	13 592
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	12 325	-	12 325
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB	-	-	9 794	-	9 794
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba2	-	5 692	-	5 692
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	2 260	-	2 260
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	A	-	-	1 265	-	1 265
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	BBB	-	-	1 162	-	1 162
- ПАО «Совкомбанк»	BB+	Ba1	BB	978	-	978
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	Ba3	-	546	-	546
- АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	BBB-	Ba1		480		480
- Евразийский банк развития	BBB+	Baa1	BBB	58	-	58
- JSC «Halyk Bank»	BBB-	Ba1	BB	42	-	42
- ПАО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	-	-	-	-	7 689	7 689
- HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	4 591	4 591
- ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	-	-	-	-	1 660	1 660
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	456	456
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	24 387	-	24 387
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 279	5 279
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	5 000	5 000
- НКО АО НРД	-	-	-	-	86	86
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организация				**849 190**	**24 761**	**873 951**

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB	Baa3	-	380 373	-	380 373
- VTB Bank (Europe) SE	-	Baa3	BBB-	97 857	-	97 857
- ПАО Сбербанк	BBB	Baa3	-	59 764	-	59 764
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	25 884	-	25 884
- ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	BB	-	-	23 160	-	23 160
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB	-	-	14 798	-	14 798
- Kookmin Bank	A	-	-	5 600	-	5 600
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba2	-	4 795	-	4 795
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	4 857	-	4 857
- ПАО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	-	B3	-	2 264	-	2 264
- ПАО «Совкомбанк»	BB+	Ba2	BB/B	789	-	789
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	BBB	Baa2	-	641	-	641
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	A	-	-	226	-	226
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	Ba3	-	70	-	70
- Евразийский банк развития	BBB+	Baa1	BBB	51	-	51
- JSC «Halyk Bank»	BB+	Ba1	BB	50	-	50
- HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	11 629	11 629
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	702	702
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	11 333	-	11 333
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	5 000	5 000
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 578	4 578
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	1 831	1 831
- НКО АО НРД	-	-	-	-	51	51
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организация				**632 512**	**23 791**	**656 303**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было коммерческих банков с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы.

6. Средства в других банках

	2020	2019
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	6 843 205	5 480 685
Депозиты, размещенные в Банке России	2 000 230	1 000 000
Кредиты и депозиты в других банках	1 500 000	-
Векселя других банков	-	68 832
Итого средств в других банках до вычета резервов	**10 343 435**	**6 549 517**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 400)	-
Итого средств в других банках	**10 341 035**	**6 549 517**

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга включают в себя средства, депонированные в НКО НКЦ (АО) в сумме 6 777 892 тысяч рублей (2019 г.: 5 425 415 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

Депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации (2019 г.: в валюте Российской Федерации), сроком погашения 13 января 2021 года (2019 г.: 9 января 2020 года) и ставкой доходности 4,2% годовых (2019 г.: 5,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты в других банках размещены в валюте Российской Федерации, сроком погашения 11 января 2021 года и ставкой доходности 4,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в январе 2020 года и ставкой доходности от 12,0% до 12,5% годовых.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	**-**
Изменение кредитного риска	2 400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**2 400**

По состоянию на 31 декабря 2019 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создавала резервы под кредитные убытки по средствам в других банках.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	**Депозиты, размещенные в Банке России**	Кредиты и депозиты в других банках	**Итого**
Минимальный кредитный риск	6 843 205	2 000 230	1 500 000	10 343 435
Итого средств в других банках до вычета резервов	**6 843 205**	**2 000 230**	**1 500 000**	**10 343 435**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(2 400)	(2 400)
Итого средств в других банках	**6 843 205**	**2 000 230**	**1 497 600**	**10 341 035**

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	**Депозиты, размещенные в Банке России**	**Векселя других банков**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517
Балансовая стоимость	**5 480 685**	**1 000 000**	**68 832**	**6 549 517**

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	**Moody's**	**S&P**	**Сумма**	**Без рейтинга**	**Итого**
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга						
- НКО НКЦ (АО)	BBB-	-	-	6 777 892	-	6 777 892
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	48 758	-	48 758
- НКО АО НРД	-	-	-	-	16 555	16 555
Депозиты, размещенные в Банке России						
- ЦБ РФ	BBB	Baa3	BBB-	2 000 230	-	2 000 230
Кредиты и депозиты в других банках						
- ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	1 500 000	-	1 500 000
Итого средств в других банках				**10 326 880**	**16 555**	**10 343 435**

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга			-			
- НКО НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 425 415	-	5 425 415
- ПАО РОСБАНК	BBB	Baa3	-	40 858	-	40 858
- НКО АО НРД	-	-	-	-	14 412	14 412
Депозиты, размещенные в Банке России						
- ЦБ РФ	BBB-	Baa3	BBB	1 000 000	-	1 000 000
Учтенные векселя						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	68 832	-	68 832
Итого средств в других банках				**6 535 105**	**14 412**	**6 549 517**

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 2 банках-контрагентах (2019 г.: в 1 банке-контрагенте). Сумма этих средств составила 8 277 892 тысячи рублей или 80,0% от общей суммы средств в других банках (2019 г.: 5 425 415 тысяч рублей или 82,8% от общей суммы средств в других банках).

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

	2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
- Акции прочих эмитентов	101 197
- Акции прочих эмитентов-нерезидентов	253 453
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**354 650**

8. Кредиты клиентам

	2020	2019
Кредиты юридическим лицам	87 847 432	49 187 259
Потребительские кредиты физическим лицам	4 616 749	4 671 516
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 621 038	589 624
Автокредиты физическим лицам	17 720	12 534
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	**94 102 939**	**54 460 933**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 285 126)	(5 618 486)
Итого кредитов клиентам	**87 817 813**	**48 842 447**

В течение 2020 года в консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 313 963 тысячи рублей (2019 г.: 329 457 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 465 638 тысяч рублей (2019 г.: 328 490 тысяч рублей).

Рост кредитов юридическим лицам в 2020 обусловлен выдачей новых кредитов юридическому лицу, не являющемуся связанным с Группой, по которым в обеспечение были привлечены депозиты. По состоянию на 31 декабря 2020 года величина предоставленных средств данному юридическому лицу составила 46 691 064 тысячи рублей, сумма привлеченных в обеспечение депозитов составила 47 099 268 тысяч рублей. Сроки погашений кредитов до декабря 2021 года, депозитов до января 2022 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	**1 795 693**	**3 112 788**	**710 005**	**5 618 486**
Активы, признанные в периоде	746 195	-	-	746 195
Изменение кредитного риска	547 425	(607 533)	181 182	121 074
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(200 629)	(200 629)
Переход в этап 1	1 132	(1 132)	-	-
Переход в этап 2	(1 054 715)	1 054 715	-	-
Переход в этап 3	(637 870)	(599 957)	1 237 827	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**1 397 860**	**2 958 881**	**1 928 385**	**6 285 126**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	**2 497 978**	**953 103**	**1 610 736**	**5 061 817**
Активы, признанные в периоде	739 243	136 047	-	875 290
Изменение кредитного риска	(907 301)	1 635 694	(708 236)	20 157
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(338 778)	(338 778)
Переход в этап 1	170	(170)	-	-
Переход в этап 2	(531 346)	536 529	(5 183)	-
Переход в этап 3	(3 051)	(148 415)	151 466	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	**1 795 693**	**3 112 788**	**710 005**	**5 618 486**

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.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	51 307 073	54,2	5 174 660	9,5
Торговля	11 074 691	11,7	12 130 542	22,3
Операции с недвижимым имуществом	7 273 118	7,7	16 273 856	29,9
Физические лица	6 255 507	6,6	5 273 674	9,7
Производство	5 077 803	5,3	5 420 589	10,0
Транспорт	4 108 265	4,3	2 038 556	3,7
Строительство	4 089 002	4,3	4 731 303	8,7
Сельское хозяйство	169 923	0,2	124 200	0,2
Прочее	4 747 557	5,7	3 293 553	6,0
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	**94 102 939**	**100,0**	**54 460 933**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 19 заемщиков (2019 г.: 15 заемщиков), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих

кредитов составляла 68 434 214 тысяч рублей или 72,3% от общей суммы кредитов клиентам (2019 г.: 26 343 855 тысяч рублей или 48,4% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	8 456 923	-	-	8 456 923
Низкий кредитный риск	15 546 275	-	-	15 546 275
Умеренный кредитный риск	56 857 033	-	-	56 857 033
Высокий кредитный риск	-	5 075 331	-	5 075 331
Дефолтные активы	-	-	1 911 870	1 911 870
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	**80 860 231**	**5 075 331**	**1 911 870**	**87 847 432**
За вычетом резерва	**(1 359 613)**	**(2 732 688)**	**(1 648 168)**	**(5 740 469)**
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	**79 500 618**	**2 342 643**	**263 702**	**82 106 963**
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 394 961	-	-	2 394 961
Низкий кредитный риск	1 299 506	-	-	1 299 506
Умеренный кредитный риск	257 984	101	-	258 085
Высокий кредитный риск	-	335 680	-	335 680
Дефолтные активы	-	-	328 517	328 517
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	**3 952 451**	**335 781**	**328 517**	**4 616 749**
За вычетом резерва	**(22 020)**	**(216 654)**	**(247 566)**	**(486 240)**
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	**3 930 431**	**119 127**	**80 951**	**4 130 509**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	1 243 817	-	-	1 243 817
Низкий кредитный риск	69 579	-	-	69 579
Умеренный кредитный риск	220 217	16 245	-	236 462
Высокий кредитный риск	-	33 195	-	33 195
Дефолтные активы	-	-	37 985	37 985
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	**1 533 613**	**49 440**	**37 985**	**1 621 038**
За вычетом резерва	**(16 168)**	**(9 539)**	**(27 172)**	**(52 879)**
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	**1 517 445**	**39 901**	**10 813**	**1 568 159**
Автокредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	8 480	-	-	8 480
Низкий кредитный риск	2 650	-	-	2 650
Умеренный кредитный риск	500	-	-	500
Дефолтные активы	-	-	6 090	6 090
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	**11 630**	**-**	**6 090**	**17 720**
За вычетом резерва	**(59)**	**-**	**(5 479)**	**(5 538)**
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	**11 571**	**-**	**611**	**12 182**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**86 357 925**	**5 460 552**	**2 284 462**	**94 102 939**
За вычетом резерва	**(1 397 860)**	**(2 958 881)**	**(1 928 385)**	**(6 285 126)**
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	**84 960 065**	**2 501 671**	**356 077**	**87 817 813**

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	7 141 991	-	-	7 141 991
Низкий кредитный риск	12 205 498	-	-	12 205 498
Умеренный кредитный риск	25 579 226	82 000	-	25 661 226
Высокий кредитный риск	-	3 659 463	-	3 659 463
Дефолтные активы	-	-	519 081	519 081
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	**44 926 715**	**3 741 463**	**519 081**	**49 187 259**
За вычетом резерва	**(1 641 061)**	**(2 746 895)**	**(464 897)**	**(4 852 853)**
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	**43 285 654**	**994 568**	**54 184**	**44 334 406**
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 524 019	-	-	2 524 019
Низкий кредитный риск	169 915	-	-	169 915
Умеренный кредитный риск	1 314 286	899	-	1 315 185
Высокий кредитный риск	-	393 028	-	393 028
Дефолтные активы	-	-	269 369	269 369
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	**4 008 220**	**393 927**	**269 369**	**4 671 516**
За вычетом резерва	**(153 653)**	**(337 102)**	**(237 080)**	**(727 835)**
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	**3 854 567**	**56 825**	**32 289**	**3 943 681**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	9 316	-	-	9 316
Низкий кредитный риск	457 027	-	-	457 027
Умеренный кредитный риск	88 028	-	-	88 028
Высокий кредитный риск	-	35 253	-	35 253
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	**554 371**	**35 253**	**-**	**589 624**
За вычетом резерва	**(939)**	**(28 344)**	**-**	**(29 283)**
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	**553 432**	**6 909**	**-**	**560 341**
Автокредиты физическим лицам				
Низкий кредитный риск	615	-	-	615
Умеренный кредитный риск	2 616	-	-	2 616
Высокий кредитный риск	-	550	-	550
Дефолтные активы	-	-	8 753	8 753
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	**3 231**	**550**	**8 753**	**12 534**
За вычетом резерва	**(40)**	**(447)**	**(8 028)**	**(8 515)**
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	**3 191**	**103**	**725**	**4 019**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**49 492 537**	**4 171 193**	**797 203**	**54 460 933**
За вычетом резерва	**(1 795 693)**	**(3 112 788)**	**(710 005)**	**(5 618 486)**
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	**47 696 844**	**1 058 405**	**87 198**	**48 842 447**

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 юридическим лицам, индивидуально значительные кредиты физическим лицам.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, вид кредита, непогашение кредита в срок.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Собственные векселя Банка и депозиты	47 733 959	320 200			48 054 159
Недвижимость	10 506 264	2 438 235	1 478 647		14 423 146
Поручительства	7 934 072	75 220	25 950	1 722	8 036 964
Оборудование	1 437 937	314 790			1 752 727
Товары в обороте	546 313	498			546 811
Транспорт	289 757	25 258		15 081	330 096
Прочее обеспечение	101 004	8 000			109 004
Необеспеченные кредиты клиентам	19 298 126	1 434 548	116 441	917	20 850 032
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	**87 847 432**	**4 616 749**	**1 621 038**	**17 720**	**94 102 939**

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Собственные векселя Банка и депозиты	12 678 766	625 548	-	-	13 304 314
Недвижимость	8 641 065	2 358 916	517 580	-	11 517 561
Поручительства	10 851 318	166 500	70 000	-	11 087 818
Оборудование	2 164 450	35 418	-	-	2 199 868
Товары в обороте	646 480	-	-	-	646 480
Транспорт	227 371	25 558	-	9 068	261 997
Прочее обеспечение	353 617	6 300	-	-	359 917
Необеспеченные кредиты клиентам	13 624 192	1 453 276	2 044	3 466	15 082 978
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	**49 187 259**	**4 671 516**	**589 624**	**12 534**	**54 460 933**

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным управлением Банка с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки и независимой

оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

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

	2020	2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	412 907	390 245
- Корпоративные еврооблигации	782 298	781 060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**1 195 205**	**1 171 305**

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения в апреле 2042 года (2019 г.: с апреля 2020 года по апрель 2042 года), купонный доход 5,6% годовых (2019 г.: от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по март 2026 года (2019 г.: с мая 2021 года по март 2023 года), купонный доход от 3,4% до 4,6% годовых (2019 г.: от 3,4% до 5,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 1 195 205 тысяч рублей (2019 г.: 1 171 305 тысяч рублей) не являются просроченными.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2020 года:

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**2 034**
Изменение кредитного риска	(399)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**1 635**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2019 года:

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**-**
Изменение кредитного риска	2 034
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**2 034**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	412 907	782 298	1 195 205
Итого справедливая стоимость	**412 907**	**782 298**	**1 195 205**
Резерв под ОКУ	**(661)**	**(974)**	**(1 635)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	390 245	781 060	1 171 305
Итого справедливая стоимость	**390 245**	**781 060**	**1 171 305**
Резерв под ОКУ	**(526)**	**(1 508)**	**(2 034)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Резерв под ОКУ
Долговые государственные ценные бумаги					
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	412 907	(661)
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные еврооблигации					
• ПАО «Газпром»	BBB	Baa2	BBB-	97 248	(155)
• ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	492 072	(510)
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Baa3	BBB-	192 978	(309)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				**1 195 205**	**(1 635)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Резерв под ОКУ
Долговые государственные ценные бумаги					
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	390 245	(526)
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные еврооблигации					
• ПАО «Газпром»	BBB	Baa2	BBB-	66 952	(107)
• ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	390 565	(625)
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Baa3	BBB-	323 543	(776)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				**1 171 305**	**(2 034)**

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	2020	2019
Земельные участки в Московской области	800 025	565 168
Земля в Приморском крае	377 905	-
Недвижимость в Краснодарском крае	318 453	318 453
Имущество	108 198	132 866
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Недвижимость в Москве	70 630	708 721
Недвижимость в Красноярске	88 967	215 820
Недвижимость в Рязанской области	75 975	75 975
Транспорт и спецтехника	32 107	68 731
Недвижимость в Удмуртии	19 628	19 628
Недвижимость в Приморском крае	16 047	-
Земля в Рязанской области	12 868	12 868
Земельные участки в Красноярске	12 241	12 241
Земля в Удмуртии	1 574	1 574
Недвижимость в Санкт-Петербурге	894	894
Недвижимость в Московской области	-	276 871
Земельные участки в Ленинградской области	-	66 720
Недвижимость в Томской области	-	16 208
Убытки от обесценения	(408 508)	(357 621)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1 618 013**	**2 226 126**

В состав имущества входят различные объекты основных средств, не относящиеся к недвижимости и транспорту.

Долгосрочные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

В течение 2020 года Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи на сумму 1 199 453 тысячи рублей (2019 г.: 669 288 тысяч рублей), чистые расходы от реализации составили 361 243 тысячи рублей (2019 г.: 13 715 тысяч рублей).

В течение 2020 года чистые расходы от обесценения имущества составили 182 176 тысяч рублей (2019 г.: 390 612 тысяч рублей) (Примечание 26).

11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение 2020 года:

	Активы в форме права пользования			Обязательства
	Здания и земля	Прочее имущество	Итого	по аренде
На 1 января 2020 года	**255 936**	**11 252**	**267 188**	**273 132**
Приобретения	17 865	24 533	42 398	42 398
Переоценка арендных платежей	162 569	-	162 569	162 569
Выбытия	(58 815)	-	(58 815)	(62 317)
Амортизационные отчисления	(78 565)	(10 060)	(88 625)	
Процентные расходы	-	-	-	24 726
Платежи	-	-	-	(108 947)
На 31 декабря 2020 года	**298 990**	**25 725**	**324 715**	**331 561**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение 2019 года:

	Активы в форме права пользования			Обязательства
	Здания и земля	Прочее имущество	Итого	по аренде
На 1 января 2019 года	**384 205**	**15 569**	**399 774**	**399 774**
Приобретения	11 154	-	11 154	11 154
Выбытия	(61 681)	-	(61 681)	(63 295)
Амортизационные отчисления	(77 742)	(4 317)	(82 059)	-
Процентные расходы	-	-	-	26 348
Платежи	-	-	-	(100 849)
На 31 декабря 2019 года	**255 936**	**11 252**	**267 188**	**273 132**

Ниже представлена информация по срокам погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2020 года:

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	79 020	252 541	331 531

Ниже представлена информация по срокам погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2019 года:

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	65 096	208 036	273 132

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	107 172	269 140	376 312

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	88 288	221 710	309 998

12. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Здания и земля	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**1 447 291**	**118 756**	**1 566 047**
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2020 года	1 448 554	314 737	1 763 291
Приобретение	-	67 406	67 406
Выбытие	-	(16 274)	(16 274)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**1 448 554**	**365 869**	**1 814 423**
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 года	1 263	195 981	197 244
Амортизационные отчисления	29 018	50 841	79 859
Выбытие	-	(8 067)	(8 067)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**30 281**	**238 755**	**269 036**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	**1 418 273**	**127 114**	**1 545 387**

	Здания и земля	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	**1 493 887**	**114 728**	**1 608 615**
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	1 523 261	372 846	1 896 107
Приобретение	-	43 861	43 861
Поступления от акционера и в качестве отступного	252 575	-	252 575
Выбытие	(10 803)	(29 784)	(40 587)
Выбытие дочерней компании	(234 496)	(72 186)	(306 682)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(50 793)	-	(50 793)
Переоценка	70 398	-	70 398
Уценка	(101 588)	-	(101 588)
Остаток на 31 декабря 2019 года	**1 448 554**	**314 737**	**1 763 291**
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	29 374	258 118	287 492
Амортизационные отчисления	30 515	39 699	70 214
Выбытие	(230)	(29 650)	(29 880)
Выбытие дочерней компании	(7 603)	(72 186)	(79 789)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(50 793)	-	(50 793)
Остаток на 31 декабря 2019 года	**1 263**	**195 981**	**197 244**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**1 447 291**	**118 756**	**1 566 047**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Здания Группы были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 393 тысячи рублей (2018 г.: 56 997 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2020	2019
Первоначальная стоимость	1 502 872	1 502 872
Накопленная амортизация	(207 115)	(177 058)
Остаточная стоимость	**1 295 757**	**1 325 814**

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2020	2019
Стоимость на 1 января	**455 630**	**409 527**
Модернизация	-	7 280
Доход от переоценки по справедливой стоимости	-	38 823
Стоимость на 31 декабря	**455 630**	**455 630**

13. Прочие активы

	2020	2019
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность	77 951	85 663
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	72 384	38 744
Расчеты по выданным банковским гарантиям	19 013	-
Расчеты по пластиковым картам	2 726	7 543
Инвестиции в ассоциированные компании	295	224
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(71 133)	(46 567)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**101 236**	**85 607**
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Сделки с иностранной валютой	1 976	5 889
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 976**	**5 889**
Прочие нефинансовые активы		
Запасы торговых организаций	325 201	359 848
Авансовые платежи	41 215	40 602
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	5 329	12 444
Прочее	1 651	2 754
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(8 700)	(15 042)
Итого прочих нефинансовых активов	**364 696**	**400 606**
Итого прочих активов	**467 908**	**492 102**

Дебиторская задолженность включает в себя задолженность клиентов дочерних компаний по реализации автомобилей и автокомпонентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**7 823**	**38 744**	**46 567**
Активы, признанные в периоде	-	45 328	45 328
Изменение кредитного риска	(7 823)	(8 881)	(16 704)
Списание за счет резерва	-	(4 058)	(4 058)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**-**	**71 133**	**71 133**

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 2020 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	**15 042**
Убыток от обесценения в течение 2020 года	(6 342)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	**8 700**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**-**	**41 915**	**41 915**
Активы, признанные в периоде	7 823	18 866	26 689
Изменение кредитного риска	-	(22 037)	(22 037)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**7 823**	**38 744**	**46 567**

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	**14 127**
Убыток от обесценения в течение 2019 года	915
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	**15 042**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	77 951	-	77 951
Валовая балансовая стоимость	**77 951**	**-**	**77 951**
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	**77 951**	**-**	**77 951**
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств			
Дефолтные активы	-	72 384	72 384
Валовая балансовая стоимость	**-**	**72 384**	**72 384**
Резерв под кредитные убытки	-	(71 133)	(71 133)
Балансовая стоимость	**-**	**-**	**-**
Расчеты по выданным банковским гарантиям			
Минимальный кредитный риск	19 013	-	19 013
Валовая балансовая стоимость	**19 013**	**-**	**19 013**
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	**19 013**	**-**	**19 013**
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	2 726	-	2 726
Валовая балансовая стоимость	**2 726**	**-**	**2 726**
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	**2 726**	**-**	**2 726**
Инвестиции в ассоциированные компании			
Минимальный кредитный риск	295	-	295
Валовая балансовая стоимость	**295**	**-**	**295**
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	**295**	**-**	**295**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	75 836	-	75 836
Умеренный кредитный риск	9 827	-	9 827
Валовая балансовая стоимость	**85 663**	**-**	**85 663**
Резерв под кредитные убытки	(7 823)	-	(7 823)
Балансовая стоимость	**77 840**	**-**	**77 840**
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств			
Дефолтные активы	-	38 744	38 744
Валовая балансовая стоимость	**-**	**38 744**	**38 744**
Резерв под кредитные убытки	-	(38 744)	(38 744)
Балансовая стоимость	**-**	**-**	**-**
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	7 543	-	7 543
Валовая балансовая стоимость	**7 543**	**-**	**7 543**
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	**7 543**	**-**	**7 543**
Инвестиции в ассоциированные компании			
Минимальный кредитный риск	224	-	224
Валовая балансовая стоимость	**224**	**-**	**224**
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	**224**	**-**	**224**

14. Приобретения

5 марта 2019 года Группа приобрела 50% в уставном капитале компании ООО «РМ-Инвест».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвилла, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства	24
Нематериальные активы	18
Дебиторская задолженность	33 278
Прочие активы	608 214
Заемные средства	(5 200)
Кредиторская задолженность	(795 690)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	**(159 356)**
Стоимость приобретения	100
Доля неконтролирующих акционеров	(79 678)
Стоимость приобретения и доля неконтролирующих акционеров	**(79 578)**
Гудвилл, возникший в результате приобретения	**(79 778)**

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 79 778 тысяч рублей, возникшее при приобретении компании, было отражено в консолидированном отчете о финансовом положении в момент приобретения.

В мае 2019 года Группа увеличила долю в ООО «РМ-Инвест» до 66,45%. Увеличение доли произошло за счет внесения дополнительных взносов в уставный капитал в размере 495 тысяч рублей.

Изменение доли неконтролирующих участников может быть представлено следующим образом:

	2019
Отражено в составе капитала	
Остаток по состоянию на дату приобретения	**(79 678)**
Изменение неконтролирующей доли участников в результате увеличения уставного капитала дочерней компании	26 463
Остаток по состоянию на 31 декабря	**(53 215)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года было признано обесценение гудвилла в размере 79 778 тысяч рублей (Примечание 26).

Ниже представлено изменение гудвила, связанного с приобретением дочерних организаций:

	2020	**2019**
Балансовая стоимость на 1 января	**79 778**	**-**
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	79 778	-
Приобретение дочерней компании	-	79 778
Остаток на 31 декабря	**79 778**	**79 778**
Накопленные убытки от обесценения		
Остаток на 1 января	-	-
Убытки от обесценения	(79 778)	-
Остаток на 31 декабря	**(79 778)**	**-**
Балансовая стоимость на 31 декабря	**-**	**79 778**

15. Средства других банков

	2020	2019
Срочные депозиты других банков	296 254	248 274
Корреспондентские счета других банков	13 022	11 082
Итого средств других банков	**309 276**	**259 356**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы нет банков-контрагентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы.

16. Средства клиентов

	2020	2019
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 479 915	7 018 642
- Срочные депозиты	54 154 325	16 186 141
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 883 829	1 988 754
- Срочные вклады	31 994 584	29 049 425
Итого средств клиентов	**98 512 653**	**54 242 962**

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	49 169 146	49,9	1 734 112	3,2
Физические лица	35 878 413	36,4	31 038 179	57,2
Торговля	5 774 731	5,9	4 660 806	8,6
Строительство	2 395 734	2,4	1 497 835	2,8
Услуги	1 698 715	1,7	2 313 755	4,3
Промышленность	733 464	0,8	404 342	0,7
Транспорт	470 628	0,5	337 477	0,6
Добыча полезных ископаемых и ТЭК	298 877	0,3	11 433 911	21,1
Прочее	2 092 945	2,1	822 545	1,5
Итого средств клиентов	**98 512 653**	**100,0**	**54 242 962**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 4 клиента (2019 г.: 2 клиента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 50 569 182 тысячи рублей или 51,3% от общей суммы средств клиентов (2019 г.: 12 327 646 тысяч рублей или 22,7% от общей суммы средств клиентов). По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты в ЕВРО и долларах США в размере 47 099 268 тысяч рублей получены в обеспечение по выданным кредитам по ставкам от 2,0% до 3,0% годовых.

17. Прочие заемные средства

	2020	2019
Субординированные депозиты	1 092 769	-
Субординированный займ	295 434	247 565
Итого прочих заемных средств	**1 388 203**	**247 565**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был 1 договор субординированного займа в долларах США и 4 договора субординированных депозитов в долларах США и Евро (2019 г.: 1 договор субординированного займа в долларах США). По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашений субординированных займа и депозитов от октября 2026 года до мая 2027 года (2019 г.: в октябре 2026

года). По состоянию на 31 декабря 2020 года процентные ставки по субординированным займу и депозитам составляют от 9,0% до 9,5% годовых (2019 г.: 9,5% годовых).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020	2019
Векселя	2 073 903	3 934 686
Облигации	1 272 801	1 066 275
Депозитные сертификаты	-	3 902
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**3 346 704**	**5 004 863**

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с января 2021 года по ноябрь 2027 года (2019 г.: с января 2020 года по ноябрь 2027 года), процентные ставки от 2,0% до 6,0% годовых (2019 г.: от 3,0% до 8,0% годовых).

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов имеют срок погашения в 1911-й день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента. Облигации являются некотируемыми. Всего выпущено облигаций на сумму 17 026 000 долларов США, в составе выпуска размещено 17 026 штук облигаций документарных неконвертируемых на предъявителя с доходностью 5% годовых.

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения в апреле 2020 года, процентную ставку 7,0% годовых.

19. Прочие обязательства

	Примечание	2020	2019
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		185 661	125 274
Расчеты по выданным банковским гарантиям		51 313	30 392
Расчеты по конверсионным операциям		2 036	9 680
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	31	166 342	223 954
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		75 240	65 535
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		20 254	18 768
Оценочные резервы		8 915	1 035
Прочее		10 623	5 085
Итого прочих обязательств		**520 384**	**479 723**

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв под убытки 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.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 31.

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 31.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2020			2019		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	**45 000 000**	**450 000**	**469 883**	**45 000 000**	**450 000**	**469 883**

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей. Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

21. Дополнительный капитал

	2020	2019
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	734 575	734 575
Итого дополнительного капитала	**2 951 252**	**2 951 252**

22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 3 441 416 тысяч рублей (неаудированные данные) (2019 г.: 2 131 345 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 310 071 тысяча рублей (неаудированные данные) (2019 г.: 431 129 тысяч рублей).

23. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	6 336 072	4 899 873
Средства в других банках	237 126	137 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 998	89 953
Итого процентных доходов	**6 639 196**	**5 127 808**
Процентные расходы, рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	3 119 803	2 178 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	154 073	175 178
Аренда	24 726	26 348
Прочие заемные средства	29 527	4 098
Средства других банков	11 032	2 134
Итого процентных расходов	**3 339 161**	**2 385 786**
Чистые процентные доходы	**3 300 035**	**2 742 022**

24. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	593 540	263 481
Комиссии за переводы	369 035	358 943
Комиссии за услуги валютного контроля	93 121	100 531
Комиссии по выданным гарантиям	36 716	97 414
Комиссии по операциям с валютными ценностями	13 649	14 748
Прочее	14 478	15 726
Итого комиссионных доходов	**1 120 539**	**850 843**
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	95 009	71 784
Комиссии по операциям с валютными ценностями	47 287	29 085
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	23 912	22 919
Прочее	12 468	19 193
Итого комиссионных расходов	**178 676**	**142 981**
Чистые комиссионные доходы	**941 863**	**707 862**

25. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы

В течение 2020 и 2019 годов Группа продавала кредиты клиентам. Группа не сохранила контроль в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2020	2019
Стоимость проданных кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		1 160 418	1 157 989
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам клиентам и требованиям по оплаченным гарантиям	8	(200 629)	(338 778)
Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		**959 789**	**819 211**
Поступления от продажи кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		1 037 674	846 167
Результат от продажи кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		**77 885**	**26 956**

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав поступлений от продажи кредитов клиентам включены поступления с отсрочкой платежа в сумме 60 000 тысяч рублей, учитываемые в кредитах клиентам.

Прочие операционные доходы включают в себя:

	2020	2019
Реализация доли в уставном капитале	218 477	598 332
Операционные доходы от дисконтирования при досрочном гашении кредитов	247 222	31 651
Выручка от реализации автомобилей	78 364	23 094
Штрафы, пени, неустойки	78 097	73 252
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	72 796	50 295
Доля финансового результата ассоциированных компаний	71	-
Прочее	96 814	22 393
Итого прочих операционных доходов	**791 841**	**799 017**

По состоянию на 31 декабря 2020 года реализация доли в уставном капитале представляет собой отложенное вознаграждение от реализации доли в ООО «Конструктив» в 2019 году в случае наступления определенных условий (2019 г.: доход от реализации долей в ООО «Конструктив» и ООО «Балтия+»).

26. Операционные расходы

	Примечание	2020	2019
Затраты на персонал		1 097 156	1 043 453
Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное		361 243	13 715
Чистые расходы от уценки имущества, полученного в отступное		182 176	390 612
Административные расходы		396 823	278 236
Расходы по страхованию		173 278	155 597
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		92 970	84 006
Амортизация основных средств	11	79 859	70 214
Обесценение гудвила		79 778	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		50 747	61 287
Расходы на программное обеспечение		25 807	25 399
Реклама и маркетинг		14 104	17 274
Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью		9 696	3 291
Доля финансового результата ассоциированных компаний		-	1 443
Прочее		194 098	266 759
Итого операционных расходов		**2 757 735**	**2 411 286**

Расходы по страхованию включают отчисления в ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 231 661 тысяча рублей (2019 г.: 227 178 тысяч рублей).

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	193 083	87 909
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	207 512	327 232
За вычетом отложенного налогового обязательства, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(2 727)	(20 708)
Выбытие дочерней компании	-	(113 245)
Расходы по налогу на прибыль за год	**397 868**	**281 188**

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

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

		2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	**1 760 737**	**1 301 039**
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	352 147	260 208
Расходы от уступки кредитов клиентам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	11 636
Расходы от реализации объектов недвижимости и на содержание долгосрочных активов для продажи, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 452	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	26 269	9 344
Расходы по налогу на прибыль за год	**397 868**	**281 188**

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.

	2020	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	58 685	(4 133)	-	62 818
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(15 286)	-	15 286
Валютная переоценка векселей	52 529	40 994	-	11 535
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	15 048	1 941	-	13 107
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12 791	3 852	-	8 939
Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости	39 152	-	-	39 152
Резерв по прочим активам и обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	97 668	13 822	-	83 846
Прочее	-	(45 090)	-	45 090
Общая сумма отложенных налоговых активов	**275 873**	**(3 900)**	**-**	**279 773**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера	(169 803)	(140 361)	-	(29 442)
Переоценка основных средств	(34 393)	-	-	(34 393)
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(24 372)	(24 372)	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(24 658)	-	(2 727)	(21 931)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 598)	(8 598)	-	-
Прочее	(27 554)	(27 554)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(289 378)**	**(200 885)**	**(2 727)**	**(85 766)**
Итого чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	**(13 505)**	**(204 785)**	**(2 727)**	**194 007**

	2019	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Выбытие дочерней компании реализация здания	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера	-	(205 014)	-	-	205 014
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	62 818	(48 294)	-	-	111 112
Списание активов за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете	-	(85 472)	-	-	85 472
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 286	15 286	-	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(725)	-	725
Валютная переоценка векселей	11 535	(63 496)	-	-	75 031
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	13 107	2 027	-	-	11 080
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	8 939	6 207	-	(133 901)	136 633
Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости	39 152	3 668	-	-	35 484
Резерв по прочим активам и обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	83 846	36 814	-	-	47 032
Основные средства	3 780	3 780	-	-	-
Прочее	41 310	41 310	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	**279 773**	**(293 184)**	**(725)**	**(133 901)**	**707 583**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера	(29 442)	(29 442)	-	-	-
Основные средства	-	31 331	-		(31 331)
Переоценка основных средств	(34 393)	-	1 948	20 656	(56 997)
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	63 190	-	-	(63 190)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(21 931)	-	(21 931)	-	-
Комиссии по гарантиям	-	15 811	-	-	(15 811)
Прочее	-	19 015	-	-	(19 015)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(85 766)**	**99 905**	**(19 983)**	**20 656**	**(186 344)**
Итого чистые отложенные налоговые активы	**194 007**	**(193 279)**	**(20 708)**	**(113 245)**	**521 239**

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.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела налоговые убытки в сумме 63 955 тысяч рублей (2019 г.: 44 695 тысяч рублей), которые могли быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы существуют признанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 12 791 тысяча рублей (2019 г.: 8 939 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 393 тысячи рублей (2019 г.: 34 393 тысячи рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

28. Компоненты совокупного дохода

	2020	2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 028	258 794
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 995)	(147 547)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(399)	2 034
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**13 634**	**113 281**
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	-	(9 739)
Эффект от переоценки основных средств	**-**	**(9 739)**
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 727)	(22 656)
Переоценка основных средств	-	1 948
Совокупный доход после налогообложения	**10 907**	**82 834**

29. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих значимых рисков: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; риск потери ликвидности; процентный риск; риск концентрации, и, незначимых рисков: страновой, правовой, стратегический, риск потери деловой репутации, регуляторный и остаточный риск. Основной целью управления рисками является минимизация возможных финансовых потерь (неполучения доходов) от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Группы, и обеспечение финансовой надежности и долговременного устойчивого развития Группы. Достижение цели осуществляется посредством выявления и оценки принимаемых рисков, установления системы лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного аппетита к риску, а также постоянный мониторинг и контроль за уровнем принимаемых Группой рисков.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска. Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие нарушения Группой и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Группы, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Основные методы и подходы управления операционным риском:

Выявление (идентификация) операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Операционные риски выявляются (идентифицируются) во всех банковских продуктах, услугах, направлениях деятельности, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению.

Регистрация и анализ сведений о рисковых событиях и операционных потерях.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется в электронном виде аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой содержится информация:

- категория и факторы (причины) операционного риска;
- вид и размер операционного убытка в разрезе направлений деятельности Банка;
- меры, принятые для минимизации потерь в результате реализации риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем.

Мониторинг операционного риска для предупреждения возможности повышения его уровня.

Мониторинг операционного риска осуществляется регулярно, как на уровне подразделений, так и в целом по Банку.

Оценка операционного риска осуществляется регулярно, в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, а также мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- регламентация совершения всех операций и сделок в рамках внутренних нормативных документов Банка;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций, внутренних правил и процедур;
- контроль соблюдения требований законодательства, включая законодательство по ПОД/ФТ;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов;

- разделение функций и полномочий работников;
- ограничение доступа к материальным активам;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- установление порядка принятия решений и формирование отчетности по всем направлениям деятельности;
- повышение уровня автоматизации процессов;
- резервное копирование информации, хранящейся в информационных системах;
- повышение квалификации и совершенствование системы мотивации персонала;
- улучшение организации и безопасности условий труда работников;
- соблюдение условий заключенных договоров;
- страхование имущества.

В целях минимизации операционного риска разработаны:

- План действий Банка, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- План обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы Банка в кризисных ситуациях.

Каждый план определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима штатного функционирования Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

Риск концентрации. Группой установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Группе формы концентрации в отношении значимых рисков Группы.

Основные формы (источники) концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Группой мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Группы, подготовки отчетности по рискам и капиталу Группы, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Группой операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Группой операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации присущих деятельности Группы. На регулярной основе осуществляется мониторинг показателей риска концентрации, что позволяет выявлять новые формы риска концентрации, присущие Группе.

Перечень форм риска концентрации, являющихся присущих деятельности Группы, не претерпел изменений за отчетный год и включает в себя отраслевую концентрацию, концентрацию фондирования и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты

пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

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

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.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* – активы, которые соответствуют определению дефолта.

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 (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

По инвестиционным ценным бумагам, межбанковским кредитам и депозитам Банк использует внешние рейтинги, присвоенные контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's и Fitch), путем их последующего приведения к шкале внутренних рейтингов, принятых в Банке.

	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств			Рейтинг по шкале Банка, соответствующий рейтингу иностранного рейтингового агентства
Степень кредитоспособности	**S&P Global Ratings**	**Fitch Ratings**	**Moody's Investors Service**	
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2	A1
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3	B1
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3	B9
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3	C1-C3
Дефолт	CC	CC	Ca	D

Корректировка рейтинга может производиться в зависимости от влияния дополнительных факторов в сторону повышения или понижения.

Группа применяет внутренние рейтинги для оценки кредитного риска по следующим финансовым инструментам, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством: кредиты юридическим лицам, существенные кредиты физическим лицам.

Кредитный риск	**Внутрибанковский рейтинг**
Минимальный кредитный риск	От 21 до 25
Низкий кредитный риск	От 16 до 20
Умеренный кредитный риск	От 11 до 15
Высокий кредитный риск	От 5 до 10
Дефолт	Менее 5

При отсутствии у клиента рейтинга, присвоенного одним из кредитных рейтинговых агентств (международным или национальным), рейтинг по шкале Банка устанавливается на основании бальной оценки, получаемой по результатам комплексного анализа клиента.

Рейтинговый балл зависит от количественных и качественных показателей, угрожающих негативных тенденций в деятельности клиента, а также от прочих факторов, учитываемых при экспертной корректировке рейтинга.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой (портфельной) основе, среднегодовая вероятность наступления дефолта определяется на основе ежеквартального анализа миграций финансовых инструментов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Среднегодовая вероятность дефолта рассчитывается на основании показателей миграции просроченной задолженности (вероятность перехода сегмента портфеля финансовых инструментов из одной группы просрочки в другую) отдельно по виду финансового инструмента.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых инструментов, оцениваемых на групповой (портфельной) основе, Группа осуществляет их распределение по группам на основании базового критерия – длительность срока просроченной задолженности по финансовому инструменту:

Уровень кредитного риска	**Группа**
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Дефолт	Просроченные на срок свыше 3 месяцев

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются кредитным управлением, 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 кредиты и депозиты, инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

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);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам, индивидуально значительные кредиты физическим лицам.

Группа проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

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

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 кредитного управления. 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, тип продукта, срок просрочки.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование

этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных 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 Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 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 редства и их эквиваленты	6 730 083	189 299	7 119	6 926 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 224 945	-	-	1 224 945
Средства в других банках	10 341 035	-	-	10 341 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 197	253 453	-	354 650
Кредиты клиентам	41 006 066	-	46 811 747	87 817 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	-	-	1 195 205
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 618 013	-	-	1 618 013
Активы в форме права пользования	324 715	-	-	324 715
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	-	455 630
Основные средства	1 545 387	-	-	1 545 387
Прочие активы	466 767	1 141	-	467 908
Текущие налоговые активы	19 673	-	-	19 673
Итого активов	**65 028 716**	**443 893**	**46 818 866**	**112 291 475**
Обязательства				
Средства других банков	296 254	-	13 022	309 276
Средства клиентов	51 124 716	59 251	47 328 686	98 512 653
Прочие заемные средства	1 388 203	-	-	1 388 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 346 704	-	-	3 346 704
Обязательства по аренде	331 561	-	-	331 561
Прочие обязательства	520 256	128	-	520 384
Отложенные налоговые обязательства	13 505	-	-	13 505
Итого обязательств	**57 021 199**	**59 379**	**47 341 708**	**104 422 286**
Чистая балансовая позиция	**8 007 517**	**384 514**	**(522 842)**	**7 869 189**
Обязательства кредитного характера	**4 820 832**	**-**	**-**	**4 820 832**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

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	4 427 623	103 456	12 598	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	435 954	-	-	435 954
Средства в других банках	6 549 517	-	-	6 549 517
Кредиты клиентам	47 025 827	-	1 816 620	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 226 126	-	-	2 226 126
Активы в форме права пользования	267 188	-	-	267 188
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	-	455 630
Основные средства	1 566 047	-	-	1 566 047
Прочие активы	491 465	32	605	492 102
Гудвилл	79 778	-	-	79 778
Текущие налоговые активы	179 236	-	-	179 236
Отложенные налоговые активы	194 007	-	-	194 007
Итого активов	**65 069 703**	**103 488**	**1 829 823**	**67 003 014**
Обязательства				
Средства других банков	248 326	-	11 030	259 356
Средства клиентов	53 640 225	111 489	491 248	54 242 962
Прочие заемные средства	247 565	-	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 004 863	-	-	5 004 863
Обязательства по аренде	273 132	-	-	273 132
Прочие обязательства	479 654	69	-	479 723
Итого обязательств	**59 893 765**	**111 558**	**502 278**	**60 507 601**
Чистая балансовая позиция	**5 175 938**	**(8 070)**	**1 327 545**	**6 495 413**
Обязательства кредитного характера	**4 392 158**	**-**	**-**	**4 392 158**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 929 472	1 375 125	1 452 756	169 148	6 926 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 224 945	-	-	-	1 224 945
Средства в других банках	3 561 361	3 613 017	2 805 491	361 166	10 341 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 197	253 453	-	-	354 650
Кредиты клиентам	37 257 863	48 437 932	2 122 018	-	87 817 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	605 885	589 320	-	1 195 205
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 618 013	-	-	-	1 618 013
Активы в форме права пользования	324 715	-	-	-	324 715
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	-	-	455 630
Основные средства	1 545 387	-	-	-	1 545 387
Прочие активы	466 767	41	1 100	-	467 908
Текущие налоговые активы	19 673	-	-	-	19 673
Итого активов	**50 505 023**	**54 285 453**	**6 970 685**	**530 314**	**112 291 475**
Обязательства					
Средства других банков	13 022	296 254	-	-	309 276
Средства клиентов	41 032 990	51 817 961	5 174 214	487 488	98 512 653
Прочие заемные средства	-	952 927	435 276	-	1 388 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 015 065	2 277 063	54 576	-	3 346 704
Обязательства по аренде	331 561	-	-	-	331 561
Прочие обязательства	520 245	11	103	25	520 384
Отложенные налоговые обязательства	13 505	-	-	-	13 505
Итого обязательств	**42 926 388**	**55 344 216**	**5 664 169**	**487 513**	**104 422 286**
Чистая балансовая позиция	**7 578 635**	**(1 058 763)**	**1 306 516**	**42 801**	**7 869 189**
Внебалансовая позиция	**394 277**	**919 496**	**(1 313 081)**	**(692)**	
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	**7 972 912**	**(139 267)**	**(6 565)**	**42 109**	**7 869 189**
Обязательства кредитного характера	**4 228 905**	**432 369**	**159 558**	**-**	**4 820 832**

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 796 895	619 046	1 003 742	123 994	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	435 954	-	-	-	435 954
Средства в других банках	1 183 142	433 838	4 923 789	8 748	6 549 517
Кредиты клиентам	44 904 925	3 574 681	362 841	-	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	780 740	390 565	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 226 126	-	-	-	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	-	-	455 630
Основные средства	1 566 047	-	-	-	1 566 047
Активы в форме права пользования	267 188	-	-	-	267 188
Прочие активы	491 910	192	-	-	492 102
Гудвилл	79 778	-	-	-	79 778
Текущие налоговые активы	179 236	-	-	-	179 236
Отложенные налоговые активы	194 007	-	-	-	194 007
Итого активов	**54 780 838**	**5 408 497**	**6 680 937**	**132 742**	**67 003 014**
Обязательства					
Средства других банков	11 030	248 296	30	-	259 356
Средства клиентов	47 264 013	3 719 038	3 199 434	60 477	54 242 962
Прочие заемные средства	-	247 565	-	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 297 165	3 697 297	10 401	-	5 004 863
Обязательства по аренде	273 132	-	-	-	273 132
Прочие обязательства	476 569	2 872	204	78	479 723
Итого обязательств	**49 321 909**	**7 915 068**	**3 210 069**	**60 555**	**60 507 601**
Чистая балансовая позиция	**5 458 929**	**(2 506 571)**	**3 470 868**	**72 187**	**6 495 413**
Внебалансовая позиция	**366 938**	**2 861 056**	**(3 212 134)**	**(15 860)**	
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	**5 825 867**	**354 485**	**258 734**	**56 327**	**6 495 413**
Обязательства кредитного характера	**4 098 024**	**147 839**	**146 295**	**-**	**4 392 158**

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 или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3%	(4 178)	(3 342)
Ослабление доллара США на 3%	4 178	3 342
Укрепление Евро на 1%	(65)	(52)
Ослабление Евро на 1%	65	52

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 2019 года.

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	**Воздействие на капитал**
Укрепление доллара США на 4%	14 179	11 343
Ослабление доллара США на 4%	(14 179)	(11 343)
Укрепление Евро на 4%	10 349	8 279
Ослабление Евро на 4%	(10 349)	(8 279)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Группы несущественно.

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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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 Отдел управления рисками Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных 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. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 212,8% (неаудированные данные) (2019 г.: 401,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 162,2% (неаудированные данные) (2019 г.: 347,4%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 33,1% (неаудированные данные) (2019 г.: 39,5%).

Структурные подразделения Группы предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Группы на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

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	Итого
Обязательства					
Средства других банков	309 980	-	-	-	309 980
Средства клиентов	20 855 811	33 226 886	20 534 258	27 496 892	102 113 847
Прочие заемные средства	-	62 688	63 727	2 015 962	2 142 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	558 597	400 876	488 357	2 070 076	3 517 906
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**21 724 388**	**33 690 450**	**21 086 342**	**31 582 930**	**108 084 110**

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	Итого
Обязательства					
Средства других банков	259 945	-	-	-	259 945
Средства клиентов	13 675 767	19 705 589	9 061 605	13 292 647	55 735 608
Прочие заемные средства	-	11 759	11 759	384 489	408 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 784	435 366	11 328	4 226 468	5 165 946
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**14 428 496**	**20 152 714**	**9 084 692**	**17 903 604**	**61 569 506**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 926 501	-	-	-	-	6 926 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 224 945	1 224 945
Средства в других банках	10 341 035	-	-	-	-	10 341 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	-	-	-	-	354 650
Кредиты клиентам	3 282 038	24 597 128	34 129 214	25 809 433	-	87 817 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	-	-	-	-	1 195 205
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 618 013	-	-	1 618 013
Активы в форме права пользования	-	-	-	324 715	-	324 715
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	455 630	455 630
Основные средства	-	-	-	-	1 545 387	1 545 387
Прочие активы	1 976	465 637	-	-	295	467 908
Текущие налоговые активы	-	19 673	-	-	-	19 673
Итого активов	**22 101 405**	**25 082 438**	**35 747 227**	**26 134 148**	**3 226 257**	**112 291 475**
Обязательства						
Средства других банков	309 276	-	-	-	-	309 276
Средства клиентов	20 227 607	32 872 999	19 945 294	25 466 753	-	98 512 653
Прочие заемные средства	-	-	-	1 388 203	-	1 388 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	557 564	391 305	480 166	1 917 669	-	3 346 704
Обязательства по аренде	6 585	32 926	39 509	252 541	-	331 561
Прочие обязательства	14 791	320 532	140 480	44 581	-	520 384
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	13 505	13 505
Итого обязательств	**21 115 823**	**33 617 762**	**20 605 449**	**29 069 747**	**13 505**	**104 422 286**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	**985 582**	**(8 535 324)**	**15 141 778**	**(2 935 599)**	**3 212 752**	**7 869 189**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	**985 582**	**(7 549 742)**	**7 592 036**	**4 656 437**	**7 869 189**	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам 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	С неопре-деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 543 677	-	-	-	-	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	435 954	435 954
Средства в других банках	6 549 517	-	-	-	-	6 549 517
Кредиты клиентам	1 195 989	17 047 045	9 020 732	21 578 681	-	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	-	-	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 226 126	-	-	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	455 630	455 630
Основные средства	-	-	-	-	1 566 047	1 566 047
Активы в форме права пользования	-	-	-	267 188	-	267 188
Прочие активы	13 432	478 446	-	-	224	492 102
Гудвилл	-	-	-	-	79 778	79 778
Текущие налоговые активы	-	179 236	-	-	-	179 236
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	194 007	194 007
Итого активов	**13 473 920**	**17 704 727**	**11 246 858**	**21 845 869**	**2 731 640**	**67 003 014**
Обязательства						
Средства других банков	259 356	-	-	-	-	259 356
Средства клиентов	13 665 457	19 393 427	8 619 782	12 564 296	-	54 242 962
Прочие заемные средства	-	-	-	247 565	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	491 873	424 971	11 138	4 076 881	-	5 004 863
Обязательства по аренде	5 425	27 124	32 547	208 036	-	273 132
Прочие обязательства	29 125	258 361	116 177	76 060	-	479 723
Итого обязательств	**14 451 236**	**20 103 883**	**8 779 644**	**17 172 838**	**-**	**60 507 601**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	**(977 316)**	**(2 399 156)**	**2 467 214**	**4 673 031**	**2 731 640**	**6 495 413**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	**(977 316)**	**(3 376 472)**	**(909 258)**	**3 763 773**	**6 495 413**	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках 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 ее 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.

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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	-	-	-	-	6 926 501	6 926 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 224 945	1 224 945
Средства в других банках	3 497 830	-	-	-	6 843 205	10 341 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	354 650	354 650
Кредиты клиентам	3 282 038	24 597 128	34 129 214	25 809 433	-	87 817 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	-	-	-	-	1 195 205
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 618 013	1 618 013
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	324 715	324 715
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	455 630	455 630
Основные средства	-	-	-	-	1 545 387	1 545 387
Прочие активы	-	-	-	-	467 908	467 908
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	19 673	19 673
Итого активов	**7 975 073**	**24 597 128**	**34 129 214**	**25 809 433**	**19 780 627**	**112 291 475**
Обязательства						
Средства других банков	309 276	-	-	-	-	309 276
Средства клиентов	8 355 329	32 872 999	19 945 294	25 466 753	11 872 278	98 512 653
Прочие заемные средства	-	-	-	1 388 203	-	1 388 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	557 564	391 305	480 166	1 917 669	-	3 346 704
Обязательства по аренде	6 585	32 926	39 509	252 541	-	331 561
Прочие обязательства	-	-	-	-	520 384	520 384
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	13 505	13 505
Итого обязательств	**9 228 754**	**33 297 230**	**20 464 969**	**29 025 166**	**12 406 167**	**104 422 286**
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**(1 253 681)**	**(8 700 102)**	**13 664 245**	**(3 215 733)**	**7 374 460**	**7 869 189**
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**(1 253 681)**	**(9 953 783)**	**3 710 462**	**494 729**	**7 869 189**	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию 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	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	4 543 677	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	435 954	435 954
Средства в других банках	1 068 832	-	-	-	5 480 685	6 549 517
Кредиты клиентам	1 195 989	17 047 045	9 020 732	21 578 681	-	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	-	-	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	2 226 126	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	455 630	455 630
Основные средства	-	-	-	-	1 566 047	1 566 047
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	267 188	267 188
Прочие активы					492 102	492 102
Гудвилл	-	-	-	-	79 778	79 778
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	179 236	179 236
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	194 007	194 007
Итого активов	**3 436 126**	**17 047 045**	**9 020 732**	**21 578 681**	**15 920 430**	**67 003 014**
Обязательства						
Средства других банков	259 304	-	-	-	52	259 356
Средства клиентов	4 907 238	19 393 427	8 619 782	12 564 296	8 758 219	54 242 962
Прочие заемные средства	-	-	-	247 565	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	491 873	424 971	11 138	4 076 881	-	5 004 863
Обязательства по аренде	5 425	27 124	32 547	208 036	-	273 132
Прочие обязательства	-	-	-	-	479 723	479 723
Итого обязательств	**5 663 840**	**19 845 522**	**8 663 467**	**17 096 778**	**9 237 994**	**60 507 601**
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**(2 227 714)**	**(2 798 477)**	**357 265**	**4 481 903**	**6 682 436**	**6 495 413**
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**(2 227 714)**	**(5 026 191)**	**(4 668 926)**	**(187 023)**	**6 495 413**	

На 31 декабря 2020 и 2019 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

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 и 2019 года:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,2%	-	-	5,3%	-	-
Кредиты клиентам	9,8%	4,3%	4,1%	10,7%	5,9%	5,9%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	-	5,1%	3,8%	-	4,9%	4,1%
Обязательства						
Средства других банков	-	3,0%	-	-	3,0%	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,0%	-	-	1,0%	-	-
- срочные депозиты	5,8%	1,8%	1,2%	6,9%	2,7%	1,5%
Прочие заемные средства	-	9,5%	9,0%	-	9,5%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,2%	5,0%	2,0%	7,1%	3,8%	2,0%

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, 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% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2020	2019
Основной капитал	6 267 719	5 398 173
Дополнительный капитал	1 033 840	1 273 218
Итого нормативного капитала	**7 301 559**	**6 671 391**

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 9,5% (неаудированные данные) (2019 г.: 9,3%). Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 9,5% (неаудированные данные) (2019 г.: 9,3%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,0% (неаудированные данные)(2019 г.: 11,4%).

31. 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 компаний 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.

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, аккредитивам 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 в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2020	2019
Гарантии выданные	1 472 239	1 512 513
Неиспользованные кредитные линии	3 297 126	2 885 222
Аккредитивы	217 809	218 377
За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(166 342)	(223 954)
Итого обязательств кредитного характера	**4 820 832**	**4 392 158**

Обязательства по аккредитивам обеспечены денежными средствами на счетах клиентов Группы в размере 217 809 тысяч рублей (2019 год: 218 377 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2020 года	**175 300**	**48 480**	**174**	**223 954**
Признание обязательств кредитного характера	78 854	12 226	-	91 080
Изменение кредитного риска	(147 941)	(577)	(174)	(148 692)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2020 года	**106 213**	**60 129**	**-**	**166 342**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2019 года	**302 847**	**31 955**	**-**	**334 802**
Признание обязательств кредитного характера	85 728	3 667	-	89 395
Изменение кредитного риска	(213 275)	13 032	-	(200 243)
Перевод в этап 3	-	(174)	174	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2019 года	**175 300**	**48 480**	**174**	**223 954**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства кредитного характера			
Минимальный кредитный риск	4 172 011	-	4 172 011
Низкий кредитный риск	720 029	-	720 029
Умеренный кредитный риск	2 520	3 799	6 319
Высокий кредитный риск	-	88 815	88 815
Итого обязательств кредитного характера	**4 894 560**	**92 614**	**4 987 174**
За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	**(106 213)**	**(60 129)**	**(166 342)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**4 788 347**	**32 485**	**4 820 832**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Минимальный кредитный риск	3 719 985	-	-	3 719 985
Низкий кредитный риск	826 781	-	-	826 781
Умеренный кредитный риск	-	3	-	3
Высокий кредитный риск	-	67 342	-	67 342
Дефолтные активы	-	-	2 001	2 001
Итого обязательств кредитного характера	**4 546 766**	**67 345**	**2 001**	**4 616 112**
За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	**(175 300)**	**(48 480)**	**(174)**	**(223 954)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**4 371 466**	**18 865**	**1 827**	**4 392 158**

32. 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 2019 и 31 декабря 2018 года:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 926 501	6 926 501	4 543 677	4 543 677
Средства в других банках	10 341 035	10 341 035	6 549 517	6 549 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	354 650	-	-
Кредиты клиентам	87 817 813	87 817 813	48 842 447	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	1 195 205	1 171 305	1 171 305
Прочие финансовые активы	101 236	101 236	85 607	85 607
Финансовые обязательства				
Средства других банков	309 276	309 276	259 356	259 356
Средства клиентов	98 512 653	98 512 653	54 242 962	54 242 962
Прочие заемные средства	1 388 203	1 388 203	247 565	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 346 704	3 346 704	5 004 863	5 004 863
Прочие финансовые обязательства	239 010	239 010	165 346	165 346

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

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

Средства в других 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. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа разместила краткосрочные средства в других банках по ставке 4,2% годовых (2019 г.: от 5,3% до 12,5% годовых)

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. 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. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2020 года варьируется от 1,0% до 28,0% годовых (2019 г.: от 1,0% до 28,0% годовых).

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. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Процентная ставка по средствам других банков на 31 декабря 2020 года составляет 3,0% годовых (2019 г.: 3,0% годовых).

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. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов
на 31 декабря 2020 года варьируется от 1,0% до 10,0% годовых (2019 г.: от 1,0% до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 31 декабря 2020 года варьируется от 2,0% до 6,0% годовых (2019 г.: от 2,0% до 8,0% годовых).

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 Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и

привлечены на особых условиях. Диапазон процентных ставок по прочим заемным средствам на 31 декабря 2020 года варьируется от 9,0% до 9,5% годовых (2019 г.: 9,5% годовых).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, 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 представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	-	354 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	-	1 195 205
Сделки с иностранной валютой	1 976	-	1 976
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 418 273	1 418 273
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 551 831**	**1 873 903**	**3 425 734**

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	1 171 305
Сделки с иностранной валютой	5 889	-	5 889
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 447 291	1 447 291
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 177 194**	**1 902 921**	**3 080 115**

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» и инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли и инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) и инвестиционной недвижимости увеличится на 152 834 тысячи рублей (2019 г.: 156 163 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) и инвестиционной недвижимости уменьшится на 152 834 тысячи рублей (2019 г.: 156 163 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 2,0% (2019 г.: 2,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2019	Амортизационные отчисления	2020
Основные средства (здания и земля)	1 447 291	(29 018)	1 418 273
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	455 630

	2018	Амортизационные отчисления	Выбытие	Выбытие дочерней компании	Переоценка	Поступление или модернизация	2019
Основные средства (здания и земля)	1 493 887	(30 515)	(10 573)	(226 893)	(31 190)	252 575	1 447 291
Инвестиционная недвижимость	409 527	-	-	-	38 823	7 280	455 630

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Уровень 3	
	2020	2019
Финансовые активы		
Средства в других банках	10 341 035	6 549 517
Кредиты клиентам	87 817 813	48 842 447
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 618 013	2 226 126
Прочие финансовые активы	101 236	85 607
Финансовые обязательства		
Средства других банков	309 276	259 356
Средства клиентов	98 512 653	54 242 962
Прочие заемные средства	1 388 203	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 346 704	5 004 863
Обязательства по аренде	331 561	273 132
Прочие финансовые обязательства	239 010	165 346

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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	6 052 733	873 768	-	6 926 501
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	6 843 205	-	6 843 205
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	2 000 230	-	2 000 230
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 497 600	-	1 497 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Акции прочих эмитентов	101 197	-	-	101 197
- Акции прочих эмитентов-нерезидентов	253 453	-	-	253 453
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	82 106 963	-	82 106 963
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	4 130 509	-	4 130 509
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 568 159	-	1 568 159
- Автокредиты физическим лицам	-	12 182	-	12 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	412 907	412 907
- Корпоративные еврооблигации	-	-	782 298	782 298
Прочие финансовые активы	-	101 236	-	101 236
Итого финансовых активов	**6 407 383**	**99 133 852**	**1 195 205**	**106 736 440**
Нефинансовые активы				5 555 035
Итого активов				**112 291 475**

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	3 887 506	656 171	-	4 543 677
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	5 480 685	-	5 480 685
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 000 000	-	1 000 000
- Векселя других банков	-	68 832	-	68 832
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	44 334 406	-	44 334 406
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 943 681	-	3 943 681
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	560 341	-	560 341
- Автокредиты физическим лицам	-	4 019	-	4 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	390 245	390 245
- Корпоративные еврооблигации	-	-	781 060	781 060
Прочие финансовые активы	-	85 607	-	85 607
Итого финансовых активов	**3 887 506**	**56 133 742**	**1 171 305**	**61 192 553**
Нефинансовые активы				5 810 461
Итого активов				**67 003 014**

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

34. 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, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	769 498	27 582	1 265 363	2 062 443
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	671 503	31 263	248 430	951 196
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(705 952)	(25 917)	(932 224)	(1 664 093)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	**735 049**	**32 928**	**581 569**	**1 349 546**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	435 944	397	368 714	805 055
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(229 595)	(346)	(131 401)	(361 342)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**206 349**	**51**	**237 313**	**443 713**
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	**333 554**	**27 185**	**896 649**	**1 257 388**
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**528 700**	**32 877**	**344 256**	**905 833**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	69 078	28 590	200 000	297 668
Изменение в составе связанных сторон	699 412	-	468 207	1 167 619
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	574 957	15 592	940 583	1 531 132
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(573 949)	(16 600)	(343 427)	(933 976)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	**769 498**	**27 582**	**1 265 363**	**2 062 443**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	297	63	2 880	3 240
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	435 647	334	365 834	801 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	**435 944**	**397**	**368 714**	**805 055**
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	**68 781**	**28 527**	**197 120**	**294 428**
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**333 554**	**27 185**	**896 649**	**1 257 388**

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января	93 388	11 563	64 076	169 027
Средства клиентов и выпушенные ценные бумаги, полученные в течение года	19 786 918	532 926	6 383 522	26 703 366
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение года	(18 992 579)	(532 024)	(6 405 609)	(25 930 212)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 декабря	**887 727**	**12 465**	**41 989**	**942 181**

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января	121 184	21 797	12 792	155 773
Средства клиентов и выпушенные ценные бумаги, полученные в течение года	4 408 314	223 084	5 812 816	10 444 214
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение года	(4 436 110)	(233 318)	(5 761 532)	(10 430 960)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 декабря	**93 388**	**11 563**	**64 076**	**169 027**

В 2020 и 2019 годах Группа привлекала субординированные депозиты и займ от связанных сторон. По состоянию на 31 декабря 2020 года субординированные депозиты и займ составляют 1 388 203 тысячи рублей (2019 г.: 247 565 тысяч рублей). Данный средства отражены в строке прочие заемные средства.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	42 207	3 790	56 242	102 239
Процентные расходы	19 148	675	30 892	50 715
Операционные доходы	890	166	3 850	4 906
Операционные расходы	7 448	134	3 700	11 282

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	7 955	2 907	40 961	51 823
Процентные расходы	5 339	943	4 224	10 506
Операционные доходы	1 625	100	1 032	2 757
Операционные расходы	48 226	115	3 700	52 041

Выплаты и вознаграждения членам Правления Банка в 2020 году составили 45 038 тысяч рублей (2019 г.: 22 644 тысячи рублей). Выплаты членам Совета директоров не осуществлялись.

В 2020 году не было сделок по уступке ссудной задолженности акционерам (2019 г.: 300 000 тыс. руб.).

35. События после отчетной даты

24 декабря 2020 года Банк принял решение об учреждении дочерней компании ООО «ББР Брокер». Компания была зарегистрирована 30 декабря 2020 года, на баланс Банка поставлена 14 января 2021 года по факту получения оригиналов документов о регистрации.

Шитов А.В.
Председатель Правления

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

23 апреля 2021 года