



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной
финансовой отчетности

Промышленный сельскохозяйственный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2020 год,

подготовленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование головной организации
консолидированной группы:

Промышленный сельскохозяйственный банк
(Общество с ограниченной ответственностью),
ООО «Промсельхозбанк»

Место нахождения:

123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом
11, строение 1

Основной государственный регистрационный
номер:

1026400002012 (от 04.09.2002г.)

Регистрация Банком России:

538 (от 22.20.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Базовая лицензия на осуществление банковских
операций со средствами в рублях и иностранной
валюте (с правом привлечения во вклады денежных
средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами (от
14.11.2018г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из:

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

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

руководством аудируемого лица;

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

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

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

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

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

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

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» апреля 2021г.

Консолидированная финансовая отчетность

**Группы
Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Группа ООО «Промсельхозбанк»

за 2020 год

Оглавление

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года	4
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года	9
1. Основная деятельность Группы	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	15
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	15
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	17
4.3. Обесценение финансовых инструментов	18
4.4. Прекращение признания финансовых активов	21
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	21
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	24
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24
4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	25
4.10. Средства в других банках	26
4.11. Кредиты клиентам	26
4.12. Векселя приобретенные	28
4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
4.15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
4.16. Основные средства	30
4.17. Инвестиционная недвижимость	30
4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	30
4.19. Амортизация	31
4.20. Нематериальные активы	31
4.21. Операционная аренда	32
4.22. Финансовая аренда	32
4.23. Заемные средства	33
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	34
4.26. Средства (доли) участников	35
4.27. Собственные доли, выкупленные у участников	35
4.28. Дивиденды	35
4.29. Обязательства кредитного характера	35
4.30. Отражение доходов и расходов	36
4.31. Налог на прибыль	36
4.32. Переоценка иностранной валюты	37
4.33. Производные финансовые инструменты	38
4.34. Активы, находящиеся на хранении	38

4.35.	Взаимозачеты	39
4.36.	Учет влияния инфляции	39
4.37.	Оценочные обязательства	39
4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления	39
4.39.	Отчетность по сегментам	40
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог)	40
4.41.	Операции со связанными сторонами	40
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	41
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	41
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	41
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	43
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	44
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	44
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	45
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	46
10.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	48
11.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	48
12.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	50
13.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	50
14.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	50
15.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	51
16.	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	52
17.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
18.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
19.	ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	52
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	53
21.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	53
22.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	54
23.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	54
24.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	54
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	54
26.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	54
27.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	55
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	55
29.	ДИВИДЕНДЫ	56
30.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	56
31.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	84
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	84
33.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	87
34.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	92
35.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	96
36.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	96

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	68 279	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	9 729	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	159 250	91 071
Средства в других банках	8	533 799	320 244
Кредиты клиентам	9	339 614	581 408
Инвестиционная недвижимость	10	97 957	0
Основные средства	11	163 622	176 597
Нематериальные активы	11	18 241	18 490
Текущие активы по налогу на прибыль		323	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	28	82	23 283
Прочие финансовые активы	12	3 694	15 092
Прочие нефинансовые активы	13	2 523	2 770
Прочие внооборотные активы	14	0	106 876
Итого активов		1 397 113	1 429 964
Обязательства			
Средства клиентов	15	754 634	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	28	9 370	28 392
Прочие финансовые обязательства	17	23 987	41 476
Резервы	19	47 953	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	18	10 439	13 228
Субординированные займы	16	90 349	86 429
Итого обязательств		936 732	1 038 334
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	320 000	320 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		2 912	2 912
Фонд переоценки основных средств	11	37 152	20 434
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		100 317	48 284
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		460 381	391 630
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 397 113	1 429 964

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «20» апреля 2021 г.



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

	Примечание	2020 год	2019 год
Процентные доходы	21	98 073	102 642
Процентные расходы	21	(38 881)	(47 606)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		59 192	55 036
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5,8,9	1 881	26 572
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		61 073	81 608
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	496	256
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18 911	23 083
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 247)	(47)
Комиссионные доходы	22	71 333	75 109
Комиссионные расходы	22	(15 272)	(23 241)
Чистые непроцентные доходы		74 221	75 160
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	26	41 022	69 963
Прочие операционные доходы	23	10 027	34 569
Операционные доходы		51 049	104 532
Чистые доходы (расходы)		186 343	261 300
Изменение резерва по прочим потерям	12,13,19	(9 276)	(11 856)
Административные и прочие операционные расходы	27	(189 220)	(226 541)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	25	65 510	0
Операционные доходы (расходы)		(132 986)	(238 397)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		53 357	22 903
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	28	(1 324)	(3 391)
Прибыль (убыток) после налогообложения		52 033	19 512
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств	11	20 897	446
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	28	(4 179)	(90)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		16 718	356
Итого совокупный доход за отчетный период		68 751	19 868

Председатель Правления:

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «20» апреля 2021 г.

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

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	320 000	0	20 078	28 772	368 850
Совокупный доход за период	0	0	446	22 903	23 349
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(90)	(3 391)	(3 481)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	2 912	0	0	2 912
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	320 000	2 912	20 434	48 284	391 630
Остаток на 1 января отчетного года	320 000	2 912	20 434	48 284	391 630
Совокупный доход за период	0	0	20 897	53 357	74 254
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 179)	(1 324)	(5 503)
Остаток на 31 декабря отчетного года	320 000	2 912	37 152	100 317	460 381

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «20» апреля 2021 г.

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

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(18 688)	(40 500)
в том числе:		
Проценты полученные	105 204	109 845
Проценты уплаченные	(43 467)	(49 870)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18 911	23 079
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	2 664	0
Комиссии полученные	71 333	74 347
Комиссии уплаченные	(15 272)	(23 240)
Прочие операционные доходы	13 947	38 188
Уплаченные операционные расходы	(170 358)	(212 431)
Уплаченный налог на прибыль	(1 647)	(418)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(95 508)	(36 134)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	964	1 902
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 392)	(90 489)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(215 511)	(18 152)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	284 278	(43 533)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	17 698	2 509
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(223)	(2 352)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(97 035)	115 607
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	(13 111)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	0	(19 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(17 498)	25 433
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(2 789)	5 052
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(114 196)	(76 634)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(2 138)	(9 897)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	142
Продажа инвестиционной недвижимости	96 812	0
Продажа прочих внеоборотных активов	0	8 197
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	94 674	(1 558)
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2 912
Выплаты в счет уменьшения финансовых обязательств по договорам аренды	(6 503)	(8 322)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(6 503)	(5 410)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	11 026	(11 600)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(14 999)	(95 202)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	83 440	178 931
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(162)	(289)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	68 279	83 440

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «20» апреля 2021 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 538 от 22.10.1990
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1026400002012 от 04.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия № 538 от 14.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами: - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. - Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. - Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов. - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов. - Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах. - Выдача банковских гарантий. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ в 2005 году (Свидетельство № 478 от 19.01.2005г.). - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13461-010000 от 03.02.2011 г. на осуществление дилерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13723-100000 от 25.12.2012 г. на осуществление брокерской
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	

	деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13725-000100 от 25.12.2012 г. на осуществление депозитарной деятельности; - лицензия Центра лицензирования, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0015909 рег. № 16881Н от 16.10.2018 (бессрочная) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Прочие лицензии	
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	1 Дополнительный офис, 1 ОКВКУ и 1 Кредитно-кассовый офис
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 кредитно-кассовый офис в г. Энгельс 1 кредитно-кассовый офис в г. Саратов
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.pshb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА), Участник торгов Московской биржи на фондовом, денежном и валютном рынках. Мировое Сообщество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT)
Членство в SWIFT	Система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Центрального Банка РФ
Участие в платежных системах	Да Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard WorldWide, Ассоциированный член Международной платежной системы VISA International Член платежной системы «МИР» по «типу С» в части эквайринга.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние организации, входящие в Группу	ООО «Альфа-Инвест», ООО «Тетра-Инвест»
Рейтинги	В сентябре 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз, в феврале 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности до уровня ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В 2019 году Банк учредил следующие дочерние предприятия :

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			01.01.2021	01.01.2020
ООО «АЛЬФА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «СИГМА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	-	100%
ООО «ЗЕТА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	-	100%
ООО «ДЕЛЬТА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	-	100%
ООО «ТЕТРА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%

Уставный капитал дочерних организаций сформирован путем внесения денежного взноса и недвижимого имущества, учитываемого Группой в составе внеоборотных активов.

По состоянию на 01.01.2021 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не были завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете был отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества.

По состоянию на 01.01.2021 доли участия Банка в дочерних организациях ООО «Дельта-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Зета-Инвест» были реализованы связанному с Группой лицу. Чистые активы организаций на момент сделок купли-продажи долей были оценены в размере 95 854 тыс. руб. Цена реализации долей составила 96 812 тыс. руб., затраты по оформлению сделок составили 255 тыс. руб. В составе доходов Группы по состоянию на 01.01.2021 г. отражена прибыль от реализации долей в дочерних организациях в размере 703 тыс. руб.

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату величина Уставного капитала Банка составляет 320 000 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

В течение предыдущего отчетного периода произошли изменения в структуре собственников Банка. Доля Невейницына С.В. увеличилась до 25% за счет приобретения части долей выбывших из состава участников ряда физических лиц. Кроме того, в состав собственников вошел новый участник – ООО «Олеонафта», которому, по состоянию на 01.01.2020 года, принадлежит наибольшая доля уставного капитала – 30%.

Невейницын С.В. является лицом, осуществляющим контроль в отношении ООО «Олеонафта». Данной группой лиц было получено предварительное согласие Западного центра допуска финансовых организаций департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России на приобретение 55 процентов долей в уставном капитале Банка.

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

№ п/п	Владелец	01.01.2021		31.12.2019	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00	96 000	30,00
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00	80 000	25,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00	32 000	10,00
5	Белоусова С.В.	31 600	9,875	31 600	9,875
6	Трушин А.А.	22 720	7,10	22 720	7,10
7	Дегтярев А.В.	25 680	8,025	25 680	8,025
ИТОГО:		320 000	100	320 000	100

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании базовой лицензии Банка России.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- выдача гарантий;
- операции по договорам факторинга;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;

- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Деятельность дочерних организаций Банка связана с оказанием услуг по предоставлению в аренду недвижимости, внесенной Банком в уставные капиталы этих организаций.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <https://pshb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Однако, пандемия коронавирусной инфекции в корне изменила оценки текущей ситуации в мировой экономике и прогноз ее развития на ближайшую перспективу. Особенно сильное негативное влияние на экономическую активность пандемия COVID-19 оказала в первой половине 2020 года. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. По прогнозу МВФ, большинство ведущих стран мира не сможет вплоть до конца 2021 года в полной мере компенсировать потери ВВП в 2020 года.

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

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

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

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

экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

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

Руководство ООО «Промсельхозбанк» принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Банк.

3. Основы представления отчетности

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

	Прибыль (Убыток) до налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
РПБУ	20 622	68 019
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	30 814	31 484
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	349	(2 618)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	0	3 886
- прочее	248	(454)
МСФО	52 033	100 317

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

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

Функциональной валютой Группы является российский рубль.

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

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

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

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

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

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

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

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

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

- **Этап 2:** Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- **Этап 3:** Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- **ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

- **Вероятность дефолта (PD)** представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

- **Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

- **Уровень потерь при дефолте (LGD)** представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- **Этап 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Группа рассчитывает 12-

месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом

положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении
- переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Принципы консолидации Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

Дочерние предприятия

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

Структурированные предприятия

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

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в

консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

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

Приобретения и продажи неконтролирующих долей участия

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

Ассоциированные предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил ("деловая репутация")

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения

ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

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

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

Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли участия представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Неконтролирующие доли участия отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Банка. Неконтролирующие доли участия в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

- не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

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

или

- обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

или

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

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

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

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

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в консолидированном отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по

строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

• договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);

- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

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

Тест характеристик предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

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

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

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

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

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

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

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

4.13. ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

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

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

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

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

4.14. ДОЛЕВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Изменение справедливой стоимости этих долевого финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

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

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

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

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

4.15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

4.16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

4.17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

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

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

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

4.18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

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

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

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

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

4.19. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Мебель и прочее оборудование	4,0-33,3
Автомобили	20
Компьютерное оборудование и оргтехника	12,5-33,3
Объекты НМА	3-6

4.20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком

использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 3-6% в год.

4.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

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

Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе

соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с настоящей учетной политикой.

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

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

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

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

4.23. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Группа раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Группа полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие финансовые обязательства».

4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, - это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

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

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

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

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

4.33. Производные финансовые инструменты

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

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

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

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

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

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

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

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

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

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

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

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

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица

- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

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

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

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

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

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые могут быть применены к деятельности Группы в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» предусматривают ряд освобождений, которые применяются когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка. Данные поправки будут применяться Группой с 2021 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность в будущем.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В поправке к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которое организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2022г. или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность в будущем.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	33 757	32 484
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	160	1 741
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	34 813	49 504
- Российской Федерации	34 813	49 504
за минусом резерва под обесценение	(451)	(289)
Итого денежных средств и их эквивалентов	68 279	83 440

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	289	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	162	289
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	451	289

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

	2020 год	2019 год
Финансовая деятельность		

	2020 год	2019 год
Получение материальной помощи от собственников в виде товарно-материальных ценностей (недвижимость, транспортные средства, изделия из драгоценных металлов и проч. вещи) или нематериальных активов	0	2 912

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 30.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	9 729	10 693
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	9 729	10 693

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

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

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

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
С 01.07.2019г. по н. вр. (%) для банков с базовой лицензией	4,75	8,00	1,00	8,00	1,00	8,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	159 250	91 071
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>159 250</i>	<i>91 066</i>
Российские государственные облигации и еврооблигации	159 250	91 066
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>0</i>	<i>5</i>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 250	91 071
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 637	0

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

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26217	37%	18.08.2021	7,50%
МИНФИН РФ, 26205	37%	14.04.2021	7,60%
МИНФИН РФ, 25083	26%	15.12.2021	7,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26214	100%	27.05.2020	6,40%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	139 000	153 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 000	1 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	394 589	166 604
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(790)	(360)
Итого кредитов банкам	533 799	320 244

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

2020 год

2019 год

	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	360	10	350	4 234	0	4 234
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	430	0	430	(3 874)	10	(3 884)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	790	10	780	360	10	350

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	112 859
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	369 588	495 169
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	38 142	65 366
Кредитные карты	348	394
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	4	30 004
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	408 082	703 792
За вычетом оценочного резерва под убытки	(68 468)	(122 384)
Итого кредитов клиентам	339 614	581 408

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

	За год, завершившийся 31 декабря 2020 года			За год, завершившийся 31 декабря 2019 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	122 384	104 878	17 506	259 620	243 587	16 033

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(2 473)	(581)	(1 892)	(22 987)	(24 460)	1 473
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0		0	(114 249)	(114 249)	0
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(51 443)	(51 343)	(100)	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	68 468	52 954	15 514	122 384	104 878	17 506

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	26 440	6%	126 291	18%
Строительство	21 633	5%	91 180	13%
Оптовая и розничная торговля	108 571	27%	156 543	22%
Транспорт и хранение	3 993	менее 1%	11 030	2%
Финансовые услуги кроме страхования	198 304	49%	78 073	11%
Операции с недвижимым имуществом	4 302	1%	44 671	6%
Частные лица	38 494	9%	95 764	14%
Прочие	6 345	2%	100 240	14%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	408 082	100%	703 792	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(68 468)		(122 384)	
Итого кредитов клиентам	339 614		581 408	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду	67 408	0
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	30 549	0
Итого инвестиционная недвижимость	97 957	0

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, ранее отражаемые Группой в составе внеоборотных активов. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 33.

В отчетном периоде отражено прекращение признания недвижимости, переданной на баланс дочерней организации Группы, в связи с продажей Группой долей участия в этой организации и передачей всех рисков по владению актива покупателю.

В консолидированном отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости на основании отчетов независимого оценщика.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 33.

11. Основные средства и нематериальные активы

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

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	146 057	4 165	646	6 528	19 201	176 597
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	146 057	5 319	1 953	11 861	26 645	191 835
Поступление	0	0	0	177	0	177
Выбытие	(25 217)	0	0	0	(3 290)	(28 656)
Переоценка отчетного периода	21 326	0	0	0	4 650	26 125
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(2 843)	0	0	0	0	(2 843)
Признание актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	(662)	0	0	0	(662)
Остаток на конец отчетного года	139 323	4 657	1 953	12 038	28 005	185 976
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	1 154	1 307	5 333	7 444	15 238
Амортизационные отчисления за период	2 414	818	187	1 020	6 503	10 942
Выбытие	0	0	0	0	(1 412)	(1 412)
Переоценка отчетного периода	429	0	0	0	0	429
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(2 843)	0	0	0	0	(2 843)
Амортизация на момент признания актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного	0	1 972	1 494	6 353	12 535	22 354

года						
Остаточная стоимость на конец отчетного года	139 323	2 685	459	5 685	15 470	163 622

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	107 790	1 681	668	5 955	0	116 094
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	107 790	2 407	2 612	12 558	0	125 367
Поступление	40 304	2 912	171	1 836	0	45 223
Выбытие	0	0	(830)	(2 533)	0	(3 363)
Переоценка отчетного периода	446	0	0	0	0	446
Признание активы в соответствии с МСФО IFRS 16	(2 483)	0	0	0	26 645	24 162
Остаток на конец отчетного года	146 057	5 319	1 953	11 861	26 645	191 835
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	726	1 944	6 603	0	9 273
Амортизационные отчисления за период	2 483	428	193	1 095	7 444	11 643
Выбытие	0	0	(830)	(2 365)	0	(3 195)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(2 483)	0	0	0	0	(2 483)
Остаток на конец отчетного года	0	1 154	1 307	5 333	7 444	15 238
Остаточная стоимость на конец отчетного года	146 057	4 165	646	6 528	19 201	176 597

Данные о нематериальных активах Группы по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	18 490	16 452
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	21 644	18 978
Поступление	171	3 165
Выбытие	(259)	(499)
Остаток на текущую отчетную дату	21 556	21 644
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	3 154	2 526
Амортизационные отчисления за период	419	1 127
Выбытие	(258)	(499)
Остаток на текущую отчетную дату	3 315	3 154
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	18 241	18 490

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Группой в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

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

12. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты	2	239
Требования к банкам с отозванной лицензией	201 803	209 803
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	13 426
Требования по финансовым гарантиям	3 692	14 855
За вычетом оценочного резерва под убытки	(215 229)	(223 231)
Итого прочих финансовых активов	3 694	15 092

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

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	223 231	240 951
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(8 002)	(17 720)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	215 229	223 231

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 247	6 721
Предоплата по налогам	0	655
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	379	25
Товарно-материальные запасы	2	4
За вычетом резерва под обесценение	(5 105)	(4 635)
Итого прочих нефинансовых активов	2 523	2 770

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

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	4 635	3 201
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	470	1 434
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	5 105	4 635

14. Прочие внеоборотные активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	0	164 425
За вычетом резерва под обесценение	0	(57 549)
Итого прочие внеоборотные активы	0	106 876

Прочие внеоборотные активы представляли собой объекты недвижимости, полученные Группой в течение предыдущих отчетных периодах по Соглашениям о прекращении обязательств по Кредитным договорам, с предоставлением отступного. На

каждый объект недвижимости имеется Свидетельство о регистрации права собственности.

Часть имущества Группа планирует сдавать в аренду. Остальное имущество, учитываемое в составе внеоборотных активов, Группа планирует реализовать. В связи с этим, указанные объекты недвижимости по состоянию на текущую отчетную дату были переклассифицированы в состав инвестиционной недвижимости.

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

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих внеоборотных активов на начало периода	57 549	41 127
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих внеоборотных активов	0	16 422
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(57 549)	
Резерв под обесценение прочих внеоборотных активов	0	57 549

15. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица	245 327	300 234
Текущие/расчётные счета	128 123	151 684
Срочные депозиты	117 204	148 550
Физические лица	509 307	537 430
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 059	3 342
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	51 296	60 044
Срочные вклады	452 952	474 044
Итого средств клиентов	754 634	837 664

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	3 000	менее 1%	2 549	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	644	менее 1%	0	0%
Обрабатывающие производства	1 445	менее 1%	3 114	менее 1%
Строительство	117 752	16%	130 549	16%
Оптовая и розничная торговля	83 589	11%	122 064	15%
Транспорт и хранение	7 396	менее 1%	1 665	менее 1%
Страхование	9	менее 1%	9	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	2 798	менее 1%	1 486	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	18 568	2%	22 500	3%
Частные лица	509 307	67%	537 430	64%
Прочие	10 126	1%	16 298	2%
Итого средств клиентов	754 634	100%	837 664	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены полученные субординированные займы:

- от 19.11.2015г. в сумме 12 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 11 500 тыс. рублей на срок 30 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 21 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 8 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 30 лет под 11% годовых.

Субординированные займы на общую сумму 30 500 тыс. руб. привлечены на длительный срок: до 12.03.2039 и 19.11.2045 года, субординированные займы на общую сумму 41 000 тыс. руб. на срок: до 24.11.2021 и 25.11.2021 года.

Субординированные займы привлечены Группой на условиях, соответствующих рыночным.

В соответствии с условиями договоров в предыдущем отчетном периоде Банком принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов по договорам субординированных займов. В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк производит начисление процентов по эффективной процентной ставке 8 и 11%.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

17. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	579	584
Обязательства по финансовой аренде	16 382	19 756
Обязательства по финансовым гарантиям	6 900	14 855
Прочее	126	6 281
Итого прочих финансовых обязательств	23 987	41 476

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

18. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 396	5 115
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 942	6 613
Прочее	1 101	1 500
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 439	13 228

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

Группа имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

19. Прочие оценочные резервы под убытки

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

2020 год

2019 год

	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	31 145	0	31 145	933	18 492	19 425
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	16 067	741	16 808	30 212	(18 492)	11 720
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	47 212	741	47 953	31 145	0	31 145

20. Уставный капитал

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доли уставного капитала	320 000	320 000
Итого уставный капитал	320 000	320 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см Примечание 4.36).

Величина уставного капитала в текущем и предыдущем отчетном периоде не менялась.

21. Процентные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	57 168	69 088
Средства в других банках	17 983	29 622
Прочее	8 522	508
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 200	3 082
Средства, размещенные в Банке России	1 821	57
Корреспондентские счета в других банках	2	6
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 696	102 363
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 377	279
Итого процентных доходов	98 073	102 642
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(30 014)	(30 966)
Прочие заемные средства	(4 752)	(4 600)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 551)	(8 842)
Текущие (расчетные) счета	(257)	(1 625)
Средства, привлеченные от Банка России	(218)	0
Прочие	(89)	0
Обязательства по финансовой аренде	0	(1 506)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(35)
Срочные депозиты банков	0	(32)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 881)	(47 606)
Итого процентных расходов	(38 881)	(47 606)
Чистые процентные доходы	59 192	55 036

22. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	52 538	62 235
Прочее	8 284	636
От осуществления переводов денежных средств	6 093	5 707
От расчетного и кассового обслуживания	3 062	4 744
От открытия и ведения банковских счетов	1 328	1 787
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	28	0
Итого комиссионных доходов	71 333	75 109
Комиссионные расходы		
Прочее	(8 557)	(16 298)
За расчетное и кассовое обслуживание	(3 581)	(4 248)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 414)	(2 378)
За открытие и ведение банковских счетов	(429)	(53)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(291)	(264)
Итого комиссионных расходов	(15 272)	(23 241)
Чистый комиссионный доход/[расход]	56 061	51 868

23. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы по привлеченным депозитам	5 353	1 607
Прочее	4 127	3 219
Доходы от аренды (субаренды)	469	2 990
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	78	25 277
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	1 476
Итого прочие операционные доходы	10 027	34 569

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

	2020 год	2019 год
Российские государственные облигации	496	256
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496	256

25. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	7 111	0
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	703	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	62 143	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(4 447)	0
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	65 510	0

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

	2020 год	2019 год
Доходы от прекращения признания средств в других банках	7 803	5 405
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	38 414	64 581
Расходы от прекращения признания средств в других банках	(35)	(20)
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(5 160)	(3)

Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	41 022	69 963
---	--------	--------

27. Административные и прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	(87 498)	(107 463)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(30 981)	(25 200)
Отчисления на социальное обеспечение	(24 055)	(28 662)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 532)	(15 692)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 361)	(12 697)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 543)	(6 935)
Административные расходы	(5 091)	(7 585)
Прочие	(3 654)	(7 098)
Расходы по страхованию	(3 240)	(9 570)
Расходы от списания стоимости запасов	(1 838)	(2 557)
Другие расходы на персонал	(370)	(432)
Обесценение стоимости основных средств	(662)	0
Реклама и маркетинг	(395)	(1 144)
Арендная плата	0	(1 506)
Итого административных и прочих операционных расходов	(189 220)	(226 541)

28. Налог на прибыль

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

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

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	53 357	22 903
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(8 935)	(4 516)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(1 302)	(48)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(23 201)	23 262
Налоговый эффект от положительных разниц	23 201	(23 262)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	8 913	1 173
Расходы по налогу на прибыль	(1 324)	(3 391)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 324)	(3 391)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	2%	15%

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

	31 декабря 2020 года	Изменение	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц,			

	31 декабря 2020 года	Изменение	31 декабря 2019 года
уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(451)	(162)	(289)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 261)	(1 261)	0
Средства в других банках	(767)	(430)	(337)
Кредиты клиентам	(31 819)	16 148	(47 967)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	33 616	(33 616)
Основные средства	(41 191)	(41 191)	0
Прочие финансовые активы	(215 229)	8 002	(223 231)
Прочие нефинансовые активы	(5 105)	(470)	(4 635)
Прочие внеоборотные активы	0	57 549	(57 549)
Прочие финансовые обязательства	(6 900)	(2 379)	(4 521)
Резервы	(47 212)	(16 067)	(31 145)
Прочие нефинансовые обязательства	(7 714)	783	(8 497)
Субординированные займы	0	86 429	(86 429)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(357 649)	140 567	(498 216)
Общая сумма отложенного налогового актива	(71 530)	28 113	(99 643)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(82)	23 201	(23 283)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(228)	228
Основные средства	0	(26 502)	26 502
Нематериальные активы	412	(18 078)	18 490
Средства клиентов	0	(71 194)	71 194
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	412	(116 002)	116 414
Общая сумма отложенного налогового обязательства	82	(23 201)	23 283
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(9 288)	(5 109)

29. Дивиденды

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

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в деятельности Группы. Основными рисками, присущими ее деятельности, являются кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а

также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления указанными рисками.

Группа использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, установленные нормативными актами Банка России. При осуществлении стресс-тестирования в обязательном порядке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России осуществляется анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, риску концентрации, процентному риску. Группа может подвергнуть стресс-тесту и иные виды финансовых рисков, а также нефинансовые риски.

Группа определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Группы в разрезе направлений деятельности Группы.

Группа использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Группа выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

На основе показателей склонности к риску Группы в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Группа определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

Показатели склонности к риску утверждаются Советом директоров, пересматриваются им один раз в год на предстоящий финансовый год, а при необходимости и чаще.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группой разработана кредитная политика. В целях минимизации кредитных рисков Банк соблюдает экономические нормативы, лимиты концентрации.

Группа использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

- мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов и кредитного портфеля в целом;
- принятие решений о совершении операций кредитования коллегиальным органом.

Решения по кредитным операциям принимает кредитный комитет, а в отдельных случаях и Совет директоров.

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки «репо» и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы снижения рисков позволяют Группе выбирать надежных заемщиков (контрагентов), оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

Оценка кредитного риска клиента проводится по утвержденным Группой внутренним методикам, включающим методики оценки финансово-экономического положения заемщика.

Анализ заемщика включает в себя оценку его текущего финансово-экономического состояния, текущего бизнеса на основании всей доступной Группе информации.

Оценка обеспечения, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Группой независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при оценке кредитных рисков. Группа располагает возможностью проводить самостоятельную оценку обеспечения.

Как правило, в соответствии с требованиями Группы принимаемое в залог обеспечение подлежит страхованию от рисков повреждения, порчи, утраты в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Группе также требует страхование титула права собственности.

Группа оценивает не только кредитный риск контрагента, но и его деловую репутацию, платежеспособность, риск неисполнения обязательств. В расчет принимается кредитная история, репутация заемщика и его руководящего состава, наличие судебных разбирательств, участие в группах компаний или холдингов, зависимость от аффилированных лиц, наличие собственных оборотных средств и иного имущества, наличие наемных работников (помимо директора и главного бухгалтера) и выплат в их пользу, наблюдение за работой и деятельностью клиента путем выезда по юридическому или фактическому адресу.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Кредитное подразделение осуществляет с установленной законодательством периодичностью мониторинг кредитного риска, отслеживает соблюдение требований, предусмотренных кредитными договорами.

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости залога, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий кредитного договора.

По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков банкротства контрагента либо ухудшения ее финансового состояния, в результате чего возможно в дальнейшем нарушение платежной дисциплины. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие, в том числе, пересмотр условий кредитования, изменение лимита ссудной задолженности. В особых случаях взыскание просроченной ссудной задолженности может быть передано в специализированную организацию для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Группа осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом. Основными направлениями данного мониторинга являются анализ уровня резервирования, просроченной задолженности в целом по портфелю, адекватность величины признаваемых убытков от его обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

Группа осуществляет мониторинг новостей и информации, касающейся деятельности контрагента, осуществляет оценку их влияния на кредитоспособность заемщика. По результатам мониторинга и оценки кредитный комитет может принять решение о пересмотре уровня кредитного риска, изменении или закрытии установленных лимитов.

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.

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	140 000	0	0	0	140 000
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	0	0	0	140 000
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	394 589	0	0	0	394 589
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	0	0	0	394 589
Всего средств в других банках	534 589	0	0	0	534 589
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	315 588	0	0	0	315 588
Стандартный рейтинг	0	16 104	0	0	16 104
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	37 896	0	37 896
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Кредиты, выданные розничным клиентам					

Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	23 537	0	0	0	23 537
Стандартный рейтинг	0	31	0	0	31
Индивидуально обесцененные	0	0	14 467	0	14 467
Всего потребительских кредитов	23 537	138	14 467	0	38 142
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	348	0	0	0	348
Всего кредитных карт	348	0	0	0	348
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	4	0	4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	23 885	138	14 471	0	38 494
Всего кредитов клиентам	339 473	16 242	52 367	0	408 082
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	3 694	0	0	0	3 694
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	215 229	0	215 229
Всего прочих финансовых активов	3 694	0	215 229	0	218 923

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	154 000	0	0	0	154 000
Новые созданные или приобретенные активы	139 000	0	0	0	139 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(153 000)	0	0	0	(153 000)
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	0	0	0	140 000
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	166 604	0	0	0	166 604
Новые созданные или приобретенные активы	394 588	0	0	0	394 588
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(166 603)	0	0	0	(166 603)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	0	0	0	394 589
Всего средств в других банках	534 589	0	0	0	534 589
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					

Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	52 000	0	60 860	0	112 860
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(52 000)	0	0	0	(52 000)
Списанные суммы - реклас в состав кредитов малым предприятиям			(60 860)		(60 860)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	291 283	199 476	4 410	0	495 169
Новые созданные или приобретенные активы	301 994	16 104	10	0	318 108
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(277 689)	(199 134)	(27 726)	0	(504 549)
Переводы в Этап 3	0	(342)	342	X	0
Увеличение суммы - реклас из кредитов крупным предприятиям			60 860		60 860
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	315 588	16 104	37 896	0	369 588
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	50 418	862	14 086	0	65 366
Новые созданные или приобретенные активы	11 858	114	0	0	11 972
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 739)	(447)	(10)	0	(39 196)
Переводы в Этап 3	0	(391)	391	X	0
Всего потребительских кредитов	23 537	138	14 467	0	38 142
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	394	0	0	0	394
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(46)	0	0	0	(46)
Всего кредитных карт	348	0	0	0	348
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	30 000	0	4	0	30 004

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 000)	0	0	0	(30 000)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	4	0	4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	23 885	138	14 471	0	38 494
Всего кредитов клиентам	339 473	16 242	52 367	0	408 082
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	15 094	0	223 229	0	238 323
Новые созданные или приобретенные активы	3 694	0	0	0	3 694
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 094)	0	(8 000)	0	(23 094)
Всего прочих финансовых активов	3 694	0	215 229	0	218 923

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	140 000	(10)	139 990	0,01%
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	(10)	139 990	0,01%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	394 589	(780)	393 809	0,20%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	(780)	393 809	0,20%
Всего средств в других банках	534 589	(790)	533 799	0,15%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	315 589	(12 521)	303 068	3,97%

существенно увеличился	16 104	(5 856)	10 248	36,36%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как				
необесцененные	37 895	(34 577)	3 318	91,24%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	369 588	(52 954)	316 634	14,33%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	369 588	(52 954)	316 634	14,33%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	23 537	(1 050)	22 487	4,46%
существенно увеличился	138	(6)	132	4,35%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как				
необесцененные	14 467	(14 454)	13	99,91%
Всего потребительских кредитов	38 142	(15 510)	22 632	40,66%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	348	0	348	0,00%
Всего кредитных карт	348	0	348	0,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как				
необесцененные	4	(4)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4	(4)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38 494	(15 514)	22 980	40,30%
Всего кредитов клиентам	408 082	(68 468)	339 614	16,78%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	3 694	0	3 694	0,00%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как				
необесцененные	215 229	(215 229)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	218 923	(215 229)	3 694	98,31%

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

	Финансовые активы		до вычета резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы	просроченные на срок			
			менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня		
				более 181 дня, но менее 1 года		
•					более 1 года	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ						
Кредиты и депозиты в банках						
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился						
	140 000	0	0	0	0	139 990
Всего кредитов и депозитов в банках	140 000	0	0	0	0	139 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками						
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился						
	394 589	0	0	0	0	393 809
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	394 589	0	0	0	0	393 809
Всего средств в других банках	534 589	0	0	0	0	533 799
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился						
	315 589	0	0	0	0	303 068
существенно увеличился						
	16 104	0	0	0	0	10 248
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные						
	28 373	0	5 530	0	3 992	3 318
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	360 066	0	5 530	0	3 992	316 634
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	360 066	0	5 530	0	3 992	316 634

Кредиты, выданные розничным клиентам**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

существенно увеличился

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

Всего потребительских кредитов**Кредитные карты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

Всего кредитных карт**Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям**

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам**Всего кредитов, выданных розничным клиентам****Всего кредитов клиентам****ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как необесцененные

Всего прочих финансовых активов

23 537	0	0	0	(1 050)	22 487
0	138	0	0	(6)	132
0	392	0	0	14 075	13
23 537	530	0	0	14 075	22 632

348	0	0	0	0	348
348	0	0	0	0	348

4	0	0	0	(4)	0
4	0	0	0	(4)	0
23 889	530	0	0	14 075	22 980
383 955	530	5 530	0	18 067	339 614

3 694	0	0	0	0	3 694
215 229	0	0	0	(215 229)	0
218 923	0	0	0	(215 229)	3 694

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Прочее		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	139 990	0	0	0	0	0	139 990
Всего кредитов и депозитов в банках	139 990	0	0	0	0	0	139 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	393 808	0	0	0	0	29 175	23 188
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	393 808	0	0	0	0	29 175	23 188
Всего средств в других банках	533 798	0	0	0	0	29 175	163 178
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	303 067	118 962	162 319	68 874	387 304	497 013	62 621
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	10 248	24 888	640	0	0	15 283	3
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 318	70 047	0	560 198	0	626 927	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	316 633	213 897	162 959	629 072	387 304	1 139 223	62 624

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	316 633	213 897	162 959	629 072	387 304	1 139 223	62 624
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 488	16 136	10 813	0	0	9 278	4 817
существенно увеличился	131	0	449	0	0	318	0
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	13	0	0	0	0	0	13
Всего потребительских кредитов	22 632	16 136	11 262	0	0	9 596	4 830
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	348	0	0	0	0	0	348
Всего кредитных карт	348	0	0	0	0	0	348
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	0	0	0	0	0	66 000	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	0	0	0	66 000	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 980	16 136	11 262	0	0	75 596	5 178
Всего кредитов клиентам	339 613	230 033	174 221	629 072	387 304	1 214 819	67 802
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 694	0	0	0	0	0	3 694
Всего прочих финансовых активов	3 694	0	0	0	0	0	3 694

В течение отчетного периода, Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания.

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) соблюдался.

С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущение нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 01.01.2020 года один из заемщиков, являвшийся в 2019 году профильным, выбыл из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в связи с чем к величине кредитного риска заемщика (Крз) применен коэффициент 2, что привело к нарушению норматива Н6 в 2020 году.

С 31 мая по 31 декабря 2019 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). В соответствии с критериями отнесения хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанными в Федеральном законе от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заемщик был отнесен Банком к субъекту среднего предпринимательства, но вследствие отсутствия данного клиента в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размер требований к "непрофильному" заемщику следовало отражать с коэффициентом "2". Неверное отнесение заемщика к категории «профильного» привело к нарушению норматива Н6.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	34 522	50 956
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 250	91 066
Средства в других банках	533 799	320 244
Кредиты клиентам	339 614	581 408
Прочие финансовые активы	3 694	15 092
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 070 879	1 058 766

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
--	-------------------------	-------------------------

Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	496 953	485 633
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	1 669	20 627
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	393 808	166 256
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	6
совокупная задолженность	101 476	298 750

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

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

Страновой риск

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	68 279	0	0	68 279	83 440	0	0	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 729	0	0	9 729	10 693	0	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 250	0	0	159 250	91 071	0	0	91 071
Средства в других банках	533 799	0	0	533 799	320 244	0	0	320 244
Кредиты клиентам	339 614	0	0	339 614	581 408	0	0	581 408
Инвестиционная недвижимость	97 957	0	0	97 957	0	0	0	0
Основные средства	163 622	0	0	163 622	176 597	0	0	176 597
Нематериальные активы	18 241	0	0	18 241	18 490	0	0	18 490
Текущие активы по налогу на прибыль	323	0	0	323	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	82	0	0	82	23 283	0	0	23 283
Прочие финансовые активы	3 694	0	0	3 694	15 092	0	0	15 092
Прочие нефинансовые активы	2 276	247	0	2 523	2 567	203	0	2 770
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	106 876	0	0	106 876
Итого активов	1 396 866	247	0	1 397 113	1 429 761	203	0	1 429 964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	752 751	0	1 883	754 634	836 463	0	1 201	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 370	0	0	9 370	28 392	0	0	28 392
Прочие финансовые обязательства	23 987	0	0	23 987	41 476	0	0	41 476
Резервы	47 953	0	0	47 953	31 145	0	0	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	10 424	15	0	10 439	13 204	23	1	13 228
Субординированные займы	90 349	0	0	90 349	86 429	0	0	86 429
Итого обязательств	934 834	15	1 883	936 732	1 037 109	23	1 202	1 038 334
Чистая балансовая позиция	462 032	232	(1 883)	460 381	392 652	180	(1 202)	391 630

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Группы по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Группы, в результате которых осуществляются собственные платежи Группы, а также операции клиентов Группы, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Группы.

В Группе разработана политика управления ликвидностью.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика направлена на реализацию стратегии управления рисками Группы и ориентирована на минимизацию возможных убытков, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Группой в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Управление ликвидностью (управление риском ликвидности) - процесс принятия и исполнения управленческих решений руководства Группы, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Группы убытков, вызванных ухудшением состояния (потерей) ликвидности (реализацией факторов риска ликвидности) Группы.

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

Плановый максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года определяется в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	-	-
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	200,76%	146,26%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	-	-

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

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм,

отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	152 117	163 626
От 1 до 3 месяцев	95 263	144 488
От 3 до 6 месяцев	98 736	104 771
От 6 до 12 месяцев	165 468	130 381
От 1 года до 5 лет	1 143	692
Итого	512 727	543 958

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	504 416	X	X	X	X	X	504 416	504 248
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	133 182	24 921	27 283	16 487	52 175	0	254 048	250 386
Прочие финансовые обязательства	1 290	1 185	1 770	0	0	18 066	22 311	23 987
Субординированные займы	0	0	0	46 956	12 040	76 400	135 396	90 349
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	638 888	26 106	29 053	63 443	64 215	94 466	916 171	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- частных лиц	530 978	X	X	X	X	X	530 978	534 088
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	173 948	999	21 763	1 528	114 836	0	313 074	303 576
Прочие финансовые обязательства	5 293	3 690	2 118	4 236	13 017	0	28 354	41 476
Субординированные займы	0	0	0	6 290	55 995	79 419	141 704	86 429
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 259 287	0	0	0	0	0	1 259 287	
Неиспользованные кредитные линии	65 531	0	0	0	0	0	65 531	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 035 037	4 689	23 881	12 054	183 848	79 419	2 338 928	

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
От 1 до 6 месяцев	58 717	91 066
От 6 до 12 месяцев	100 533	0
Итого	159 250	91 066

Денежные потоки по легкорезуемым ценным бумагам, предназначенным для торговли, и оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	68 279	0	0	0	0	0	0	68 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	9 729	0	9 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 250	0	0	0	0	0	0	159 250
Средства в других банках	532 809	0	990	0	0	0	0	533 799
Кредиты клиентам	15 533	129 046	26 677	0	164 972	0	3 386	339 614
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	97 957	0	97 957
Основные средства	0	0	0	0	0	163 622	0	163 622
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 241	0	18 241
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	323	0	0	0	323
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	82	0	82
Прочие финансовые активы	3 694	0	0	0	0	0	0	3 694
Прочие нефинансовые активы	2 521	0	0	0	0	2	0	2 523
Итого активов	782 086	129 046	27 667	165 295	0	289 633	3 386	1 397 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	283 511	241 184	179 366	50 573	0	0	0	754 634
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 370	0	9 370
Прочие финансовые обязательства	1 384	2 553	3 139	10 011	0	6 900	0	23 987
Резервы	0	0	0	0	0	47 953	0	47 953
Прочие нефинансовые обязательства	10 439	0	0	0	0	0	0	10 439
Субординированные займы	0	0	59 849	0	30 500	0	0	90 349
Итого обязательств	295 334	243 737	242 354	60 584	30 500	64 223	0	936 732
Чистый разрыв ликвидности	486 752	(114 691)	(214 687)	104 711	(30 500)	225 410	3 386	460 381
Совокупный разрыв ликвидности	486 752	372 061	157 374	262 085	231 585	456 995	460 381	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	83 440	0	0	0	0	0	0	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	10 693	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 071	0	0	0	0	0	0	91 071
Средства в других банках	319 254	0	0	0	0	0	0	320 244
Кредиты клиентам	39 376	351 852	129 511	0	60 660	0	9	581 408
Основные средства	0	0	0	0	0	176 597	0	176 597
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 490	0	18 490
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	23 283	0	23 283
Прочие финансовые активы	15 092	0	0	0	0	0	0	15 092
Прочие нефинансовые активы	2 111	655	0	0	0	4	0	2 770
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	106 876	0	106 876
Итого активов	550 344	352 507	129 511	61 650	0	335 943	9	1 429 964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	337 140	263 269	127 909	109 346	0	0	0	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	28 392	0	28 392
Прочие финансовые обязательства	5 184	5 332	3 765	12 340	0	14 855	0	41 476
Резервы	0	0	0	0	0	31 145	0	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	13 228	0	0	0	0	0	0	13 228
Субординированные займы	0	0	14 929	41 000	30 500	0	0	86 429
Итого обязательств	355 552	268 601	146 603	162 686	30 500	74 392	0	1 038 334
Чистый разрыв ликвидности	194 792	83 906	(17 092)	(101 036)	(30 500)	261 551	9	391 630
Совокупный разрыв ликвидности	194 792	278 698	261 606	160 570	130 070	391 621	391 630	

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 65,2% активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство Группы намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

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

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группы в случае изменения обменных курсов.

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
в долларах США	0,2833%	0,1553%
в евро	0,1697%	0,0268%
в китайских юанях	0,0032%	0,0023%
в фунтах стерлингов	0,600%	0,0458%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,5162%	-0,1766%

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

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

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	43 749	17 656	6 862	12	68 279	47 919	11 741	23 571	209	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 729	0	0	0	9 729	10 693	0	0	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	159 250	0	0	0	159 250	91 066	0	0	0	91 066
Средства в других банках	510 611	22 081	861	246	533 799	290 591	29 653	0	0	320 244
Кредиты клиентам	339 614	0	0	0	339 614	581 408	0	0	0	581 408
Прочие финансовые активы	3 694	0	0	0	3 694	15 092	0	0	0	15 092
Итого финансовых активов	1 066 647	39 737	7 723	258	1 114 365	1 036 769	41 394	23 571	209	1 101 943
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	709 027	38 578	7 028	1	754 634	770 556	40 749	26 359	0	837 664
Прочие финансовые обязательства	23 974	8	5	0	23 987	41 463	5	8	0	41 476
Субординированные займы	90 349	0	0	0	90 349	86 429	0	0	0	86 429
Итого финансовых обязательств	823 350	38 586	7 033	1	868 970	898 448	40 754	26 367	0	965 569
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	243 297	1 151	690	257	245 395	138 321	640	(2 796)	209	136 374
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	(2 774)	0	2 774	0	0
Чистая валютная позиция	243 297	1 151	690	257	245 395	135 547	640	(22)	209	136 374
Обязательства кредитного характера	1 460 173	0	0	0	1 460 173	1 293 673	0	0	0	1 293 673

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	115	64
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	69	(280)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	26	21

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	115	64
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	69	(2)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	26	21

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 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.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,4%	X	X	X	6,4%	X	X	X
Средства в других банках	4,3%	0,0%	0,0%	0,0%	3,0%	1,4%	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	14,0%	X	X	X	14,6%	X	X	X
- частные лица	14,0%	X	X	X	14,4%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	3,9%	X	X	X	4,8%	1,0%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	5,5%	1,2%	0,1%	0,0%	7,9%	1,9%	0,2%	X
Субординированные займы	8,0%	X	X	X	8,0%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 884)	(2 984)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 884	2 984

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	92	92	370	370
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(306)	(306)	(365)	(365)

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группа управляет операционным риском в целях минимизации ущерба, наносимого Группе его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых услуг, тарифов.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

	Допустимое значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	-	-
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	17,05%	14,24%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	18,17%	17,91%

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

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

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа

не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

На конец предыдущего отчетного периода Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика и по иным судебным разбирательствам, в том числе по претензиям третьих сторон к Банку:

- Иск бывшего сотрудника Банка о признании внутренних нормативных документов Банка незаконными, изменении записи в трудовой книжке об основании увольнения и взыскании среднего заработка за время вынужденного прогула. Исковое заявление подано в Савеловский районный суд г. Москвы 02.10.2019 г. Дело № 02-0572/2020. Предварительное заседание состоялось 03.12.2019 г. 28.01.2020г. исковые требования были частично удовлетворены, решением суда (с Банка подлежат взысканию совокупно 697 тыс. руб.). Решение суда в законную силу вступило 06.07.2020г. Банк исполнил решение суда, перечислив присужденную судом сумму истцу.

- Иск бывшего сотрудника Банка о взыскании заработной платы и денежной компенсации за задержку выплаты. Исковое заявление подано в Коптевский районный суд г. Москвы 23.09.2019 г. Банк узнал о подаче иска 08.10.2019 г. Дело № 02-1916/19. По состоянию на 01.01.2020 г. сумма требования к Банку составляет 3 908 тыс. руб. 11.03.2020г. исковые требования сотрудника были частично удовлетворены (решением суда с Банка подлежат взысканию 475 тыс. руб.). Решение суда в законную силу вступило 08.07.2020г. Банк исполнил решение суда, перечислив присужденную судом сумму истцу.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты был сформирован резерв на возможные потери в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств (см. Примечание 19).

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую

отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	4 409	0
От 1 до 5 лет	4 122	0
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	8 531	0

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	0	65 531
Гарантии выданные	0	1 259 287
Резерв по обязательствам кредитного характера	(47 212)	(31 145)
Итого обязательств кредитного характера	(47 212)	1 293 673

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

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 637	59 637	0	0
Итого	59 637	59 637	0	0

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 декабря 2020 года	стоимость 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	36 938	30 953
Драгоценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	7	7
		0

Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

33. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

учета НДС, руб./кв. м/год)	Ставка капитализации Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	10,5% 6 688 / (6 688)	0,0% 0
- Помещение по адресу: ул. Нагатинская 16, стр.9	Сравнение с другими участниками рынка (весовой коэффициент – 0,5)	Цена за 1 кв. метр Эффект увеличения/уменьшения цены за 1 кв.м на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	92 853 4 063 / (4 063)
Внеоборотные запасы	Метод прямой капитализации (весовой коэффициент – 0,5)	Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, руб./кв. м/год) Ставка капитализации Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	9 295 11,5% 3 537 / (3 537)
- Помещение по адресу: ул. Нагатинская 16, стр.9	Сравнение с другими участниками рынка (весовой коэффициент – 0,5)	106 876	0

Основные средства	- нежилые помещения, расположенное по адресу г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр. 1	106 814	106 226	Метод прямой капитализации (весовой коэффициент – 0,5)	Цена за 1 кв. метр	0	77 984
					Эффект увеличения/уменьшения цены за 1 кв.м на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	0	5 344 / (5 344)
					Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, руб./кв. м/год)	0	61 120
					Ставка капитализации	0	10,40%
					Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	0	40 272 / (40 272)
					Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	149 381	105 828
					Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	7 353 / (7 353)	5 209 / (5 209)
					Сравнение с аналогами (весовой коэффициент – 0,5)		
					Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент – 0,5)		
					Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	14 267	14 123
					Ставка капитализации, %	10,5%	10,7%

- Помещение по адресу: ул. Нагатинская 16, стр.9	41 942	39 831	Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	6 688 / (6 688)	6 497 / (6 497)
Сравнение с другими участниками рынка (весовой коэффициент – Z)			Цена за 1 кв. метр Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	92 853 2 431 / (2 431)	73 732 1 930 / (1 930)
Метод прямой капитализации (весовой коэффициент – 0,5)			Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, руб./кв. м/год) Ставка капитализации Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	9 295 11,50% 2 116 / (2 116)	9 880 10,50% 2 463 / (2 463)
Метод (затратный подход) (весовой коэффициент – ZZZ)					

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

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры				Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	
Отчет о финансовом положении													
АКТИВЫ													
Кредиты клиентам													
- в российских рублях:													
основной долг оценочный	4 285 (7)	10,50%	426 (19)	10,07%	0	X	0	X	0	X	1 561 (59)	13,38%	6 272 (85)
резерв под убытки													
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов													
Текущие счета	7 644	0,30%	231	5,19%	0	X	0	X	0	X	25 177	0,38%	33 052
Срочные депозиты													
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	1 585	4,54%	1 585
- в долларах США	37	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	37
- в евро	54	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	54
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении													
Неиспользованные кредитные линии	35 715		0		0		0		0		3 055		38 770
Гарантии выданные	0		0		0		0		0		2 371		2 371
Прибыль или убыток													
Процентные доходы	285 (55)		11 (36)		0		0		0		1 859 (172)		2 155 (263)
Процентные расходы	(7)		(19)		0		0		0		111		85
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля													
Доходы за вычетом расходов по операциям	(9 101)		40		0		0		0		16		(9 045)

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей
с иностранной валютой		%		%		%		%		%	
Комиссионные доходы	65		31		0		55		655		806
Прочие доходы	0		0		0		48 151		8 393		56 544
Прочие расходы	(5)		(8)		0		0		(54)		(67)
Выплаченные вознаграждения	(2 831)		(7 325)		0		0		(18 630)		(28 786)

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

	Участники			Ключевой управленческий персонал Банка			Дочерние организации			Прочие			Всего	
	Средняя			Средняя			Средняя			Средняя				
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении														
АКТИВЫ														
Кредиты клиентам	0	X	0	0	X	0	0	X	10 361 (170)	13,10%		10 361 (170)	10 361 (170)	
- в российских рублях:	0		0	0										
основной долг														
оценочный резерв														
под убытки	0		0	0					40			0	40	
Прочие активы														
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Средства клиентов	11 958	0,78%	10 073		5,14%	0		X	1 427	0,71%		1 427	23 458	
Текущие счета														
Срочные депозиты	0	X	0	0	X	0	0	X	2 304	6,06%		2 304	2 304	
- в российских рублях	7 346	0,28%	0	0	X	0	0	X	0	X		0	7 346	
- в евро														
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении														
Неиспользованные кредитные линии	0		50			0			15 179			15 179	15 229	
Прибыль или убыток														
Процентные доходы	0		0	0		0			4 569			4 569	4 569	
Процентные расходы	(477)		(46)			0			(119)			(119)	(642)	
Изменение оценочного резерва под убытки	0		5			0			2 386			2 386	2 391	
кредитного портфеля														
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 825		0			0			0			0	2 825	
Комиссионные доходы	118		5			67			2 245			2 245	2 435	
Прочие доходы	0		0			0			43 701			43 701	43 701	
Прочие расходы	(6)		(16)			0			(47)			(47)	(69)	
Выплаченные вознаграждения	(2 678)		(13 516)			0			(11 559)			(11 559)	(27 753)	

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

	2020 год	2019 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	23 021	45 983
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	5 765	8 406

35. События после отчетной даты

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

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных

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

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «20» апреля 2021 г.



ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 703 ЛИСТ 9

Заместитель директора

ита аудита

ООО «КМК»

Ельхимова Т.В.

