



ФБК
Грант Торнтон

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

**Годовая консолидированная
финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности, с
аудиторским заключением независимого
аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

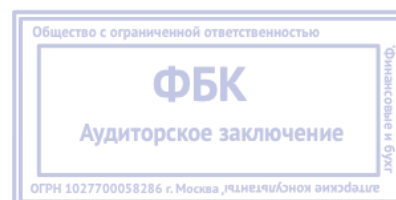
Москва | 2021



Содержание

Страница

Аудиторское заключение независимого аудитора	2
Консолидированный Отчет о финансовом положении	8
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	15
5 Денежные средства и их эквиваленты	23
6 Торговые ценные бумаги	24
7 Средства в банках	25
8 Кредиты и авансы клиентам	25
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
11 Прочие активы	32
12 Средства других банков	32
13 Средства клиентов	33
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15 Прочие обязательства	34
16 Субординированные займы	34
17 Уставный капитал	34
18 Нераспределенная прибыль	35
19 Процентные доходы и расходы	35
20 Комиссионные доходы и расходы	35
21 Административные и прочие операционные расходы	35
22 Налог на прибыль	36
23 Прибыль на акцию	36
24 Дивиденды	37
25 Сегментный анализ	37
26 Управление рисками	39
27 Управление капиталом	51
28 Условные обязательства	51
29 Производные финансовые инструменты	52
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
31 Операции со связанными сторонами	55
32 Группа выбытия и прекращенная деятельность	56



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

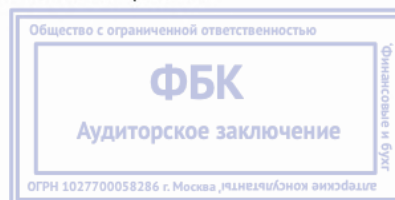
По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



Оценка стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - Примечание 9, 30 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг. Вложения в виде ценных бумаг преимущественно имеют текущую рыночную стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии Группы в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки стоимости вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2020 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2021 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банка АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банк АКБ «Держава» ПАО за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, 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.

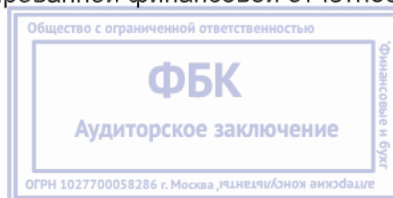
Мы также предоставляем членам Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора,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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

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



- выполнения Банком по состоянию на 01 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 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 на 01 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год 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 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым рискам для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров

Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Александрова



А.А. Александрова
(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 216060416005)

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество» (АКБ
«Держава» ПАО).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 119435, город Москва,
Большой Саввинский переулок, дом 2, стр. 9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05
марта 1994 г., генеральная лицензия на
осуществление банковских операций № 2738 от
16.12.2014 г. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц 28
августа 2002 г. за основным государственным
номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	664 182	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		97 494	81 448
Торговые ценные бумаги	6	1 046 280	291 913
Средства в банках	7	9 987 175	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	8	5 200 545	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	12 493 638	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 399 809	2 466 761
Отложенный налоговый актив	22	-	137 514
Прочие активы	11	1 054 348	931 704
Итого активов		32 943 471	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	9 616 360	14 480 897
Средства клиентов	13	9 060 854	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	747 164	733 880
Отложенное налоговое обязательство	22	105 351	-
Прочие обязательства	15	3 461 457	3 515 820
Субординированные займы	16	1 561 755	1 461 634
Итого обязательств		24 552 941	31 197 823
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	644 401	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		635 233	305 571
Нераспределенная прибыль		7 110 896	5 193 200
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		8 390 530	6 133 342
Неконтрольная доля участия		-	147 616
Итого собственных средств		8 390 530	6 280 958
Итого обязательств и собственных средств		32 943 471	37 478 781

Утверждено и подписано 27 апреля 2021 года.

А.Д. Скородумов

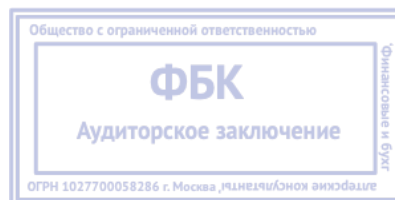
Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Процентные доходы	19	2 326 142	2 229 166
Процентные расходы	19	(1 056 585)	(1 148 197)
Чистые процентные доходы		1 269 557	1 080 969
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	(361 728)	174 918
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		907 829	1 255 887
Операционные доходы		2 072 158	1 222 351
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		545 335	181 967
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(45 393)	(119 439)
Комиссионный доход	20	1 999 435	1 630 886
Комиссионный расход	20	(71 056)	(58 028)
Резервы прочие	11, 15	(347 123)	(379 501)
Прочие операционные доходы		(9 040)	(33 534)
Административные и прочие операционные расходы	21	(808 423)	(1 011 845)
Прибыль до налогообложения		2 171 564	1 466 393
Расходы по налогу на прибыль		(314 795)	(256 770)
Чистая прибыль		1 856 769	1 209 623
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		329 662	217 021
Совокупный доход за год		2 186 431	1 426 644
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		2 186 431	1 424 478
- неконтрольную долю участия		-	2 166
Базовая прибыль на акцию	23	21.49	14.00
Разводненная прибыль на акцию	23	21.49	14.00

Утверждено и подписано 27 апреля 2021 года.

А.Д. Скородумов

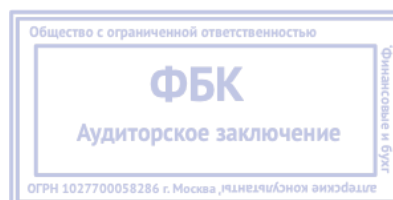
Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2019 года	634 571	88 550	3 985 743	4 708 864	145 450	4 854 314
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	217 021	1 207 457	1 424 478	2 166	1 426 644
Остаток на 1 января 2020 года	634 571	305 571	5 193 200	6 133 342	147 616	6 280 958
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	-	329 662	1 856 769	2 186 431	-	2 186 431
Дивиденды объявленные	-	-	(130 800)	(130 800)	-	(130 800)
Выпуск привилегированных акций	9 830	-	-	9 830	-	9 830
Продажа дочерней компании	-	-	191 727	191 727	(147 616)	44 111
Остаток за 31 декабря 2020 года	644 401	635 233	7 110 896	8 390 530	-	8 390 530

Утверждено и подписано 27 апреля 2021 года.

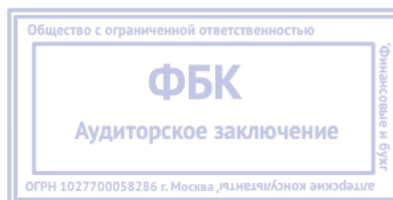
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 263 205	2 000 580
Проценты уплаченные	(1 063 271)	(1 247 558)
Комиссии полученные	2 186 712	1 972 224
Комиссии уплаченные	(70 439)	(58 028)
Доходы, полученные/ (убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	472 536	376 106
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(211 221)	(67 423)
Прочие операционные доходы	6 214	(4 725)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(616 620)	(541 875)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(178 308)	(479 558)
Расходы по налогу на прибыль	(225 878)	(403 609)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 562 930	1 546 134
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(16 046)	(1 275)
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам	(685 626)	(339 702)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(5 144 950)	(2 319 396)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	1 466 318	(1 635 962)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 915 748	(10 353 265)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	139 899	736 553
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(113 879)	(75 055)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	(4 654 136)	10 322 761
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(2 398 518)	3 127 937
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	13 284	363 632
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(340 501)	1 157 862
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	(2 255 477)	2 530 224
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	3 389	(10 759)
Выручка от продажи / Приобретение дочерних компаний	52 477	-
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	55 866	(10 759)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия привилегированных акций	9 830	-
Выплаченные дивиденды	(134 088)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(124 258)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	36 640	(44 189)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(2 287 229)	2 475 276
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 951 411	476 135
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	664 182	2 951 411

Утверждено и подписано 27 апреля 2021 года.

А.Д. Скородумов

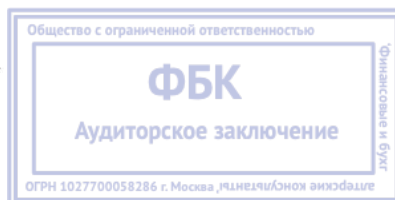
Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер



Примечания на страницах 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочерней компании АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»»). Банк Держава в 3 квартале 2020 года полностью продал долю в дочерней компании АО «Держава – Финанс», после этого события понятие «Банк» и «Группа» равнозначны.

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Акционером Банка является ООО "УК "Мир Финансов" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Глобус", паи которого принадлежат: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.

Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2019 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитные операции, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию за 31 декабря 2020 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2019 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2020 году составило 227 человек (2019 г.: 212 человека). По состоянию за 31 декабря 2020 число сотрудников составило 246 человек (2019 г.: 232 человека).

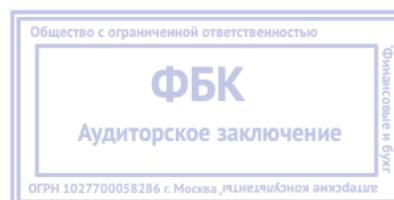
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде: · сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики; · в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развития пандемии COVID-19; · предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19; · высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть; · значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке; · значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке. В Министерстве экономического развития отметили, что из базовых отраслей основной вклад в сокращение спада внесло улучшение динамики торговли и обрабатывающей промышленности, а также рост выпуска в сельском хозяйстве. Помимо этого снятие карантинных ограничений, которые были введены из-за коронавируса COVID-19, в течение третьего квартала сопровождалось улучшением динамики в отраслях сферы услуг. Экономика России, столкнувшаяся в 2020 году не только с шоком из-за пандемии и карантинных ограничений, но и с мощным спадом спроса на нефть, сохранилась по итогам 2020 года на 3,1% в годовом выражении, следует из первой оценки Росстата. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн руб. В 2022 году экономика России, по оценке Министерства экономического развития, вырастет на 2,9%, в 2023-м — на 3,1%. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).



3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Банку. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Банк полностью продал долю в дочерней компании АО "Держава-Финанс" в 3 квартале 2020 г, таким образом был утрачен контроль над бывшей дочерней организацией.

В связи с этим в соответствии с IFRS10 Банк произвёл следующие действия:

- Прекратил признание всех активов и обязательств дочерней компании на дату утраты контроля;
- Прекратил признание неконтролирующей доли участия в утраченной дочерней компании;
- Признал справедливую стоимость возмещения, полученного от сделки по продаже доли.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Банка взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Банка.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

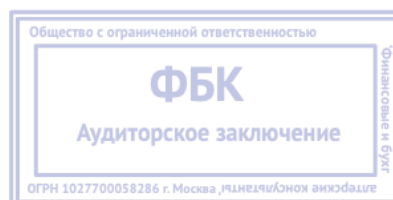
Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.



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, ожидаемых 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 портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней.

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

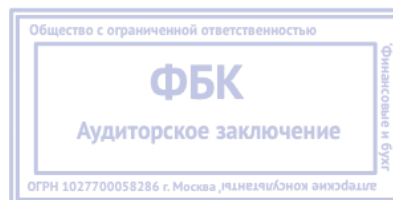
- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности 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). 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 основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.



4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Банком, так как Банк обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Банк полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Банк может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Банк оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Банк контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Банком контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвилла идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибыли и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Банк отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Банка взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Банка для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

При продаже доли дочерней организации формируется группа выбытия, которая представляет собой группу активов, подлежащих выбытию путем продажи или иным способом в совокупности в результате одной сделки, причем непосредственно связанные с этими активами обязательства также передаются в результате этой сделки.

4.2 Ассоциированные организации

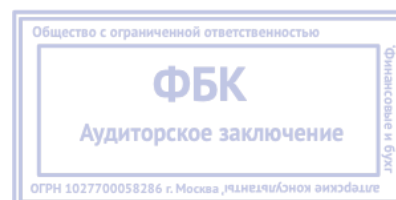
Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

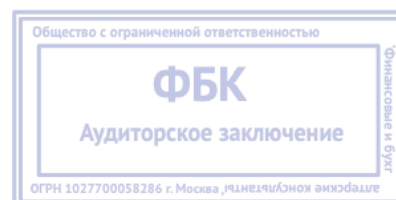
Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

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



4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогностный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности 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 основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- Группа сохранила 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.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

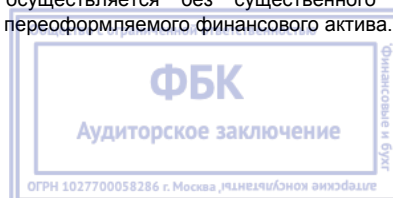
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.



4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») 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 балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

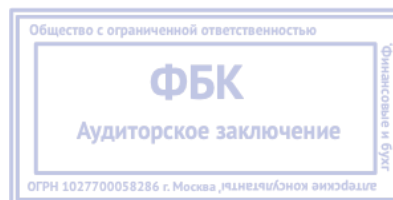
Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:



- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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.

4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

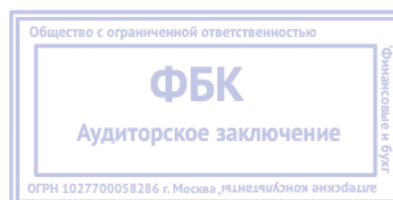
Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.16 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.



Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.17 Аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группы, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует ключевую ставку Центрального Банка России.

В целях применения МСФО 16 Группа понимает под справедливой стоимостью - сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.

4.18 Средства других банков.

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

4.19 Средства клиентов

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

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

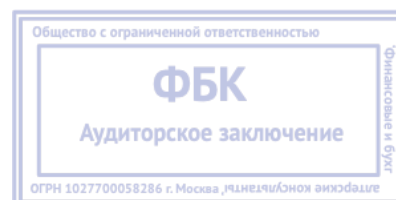
Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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



4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления 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.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

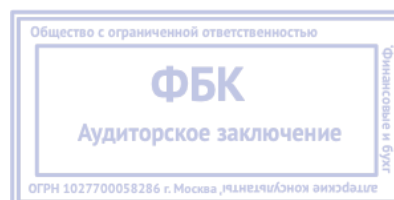
Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.



Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61.9057 рубля за 1 доллар США) и 90.6824 рубля за 1 евро (2019 г.: 69.3406 рубля за 1 евро).

4.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, 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 отражаются по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.30 Активы, находящиеся на хранении

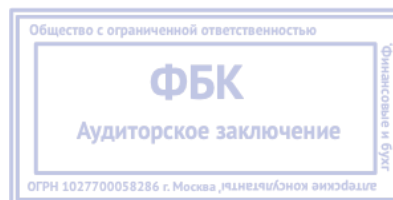
Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

4.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.



Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	214 699	219 776
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	369 301	570 805
Корреспондентские счета - РФ	52 181	51 358
Корреспондентские счета - другие страны	11 009	6 077
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	-	50 000
Прочие счета в финансовых учреждениях	17 486	2 053 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(494)	(426)
Всего денежные средства и их эквиваленты	664 182	2 951 411

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

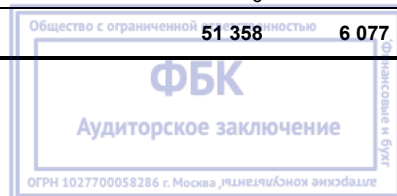
Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года :

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	49 776	11 009	60 785
- с рейтингом ниже BBB	1 373	-	1 373
- не имеющие рейтинга	1 032	-	1 032
Всего корреспондентских счетов	52 181	11 009	63 190

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 940	5 940
- с рейтингом ниже BBB	51 352	137	51 489
- не имеющие рейтинга	6	-	6
Всего корреспондентских счетов	51 358	6 077	57 435



Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2020 (Этап 1)	2019 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	426	1 658
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	68	(1 232)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты за 31 декабря	494	426

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2020 г.	2 951 837	2 951 837
Новые активы	664 676	664 676
Активы, которые были погашены	(2 951 837)	(2 951 837)
31 декабря 2020 г.	664 676	664 676

6 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Обязательства иностранных государств	348 600	291 250
Корпоративные облигации	261 120	663
Всего долговые ценные бумаги	609 720	291 913
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	436 560	-
Всего долевые ценные бумаги	436 560	-
Всего торговые ценные бумаги	1 046 280	291 913

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с июля 2029 года по июль 2035 года (2019 г.: с января 2022 по январь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 0.13% до 1% (2019 г.: от 3.88% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 года - от 11.43% до 14.23% (2019 г.: от 20.36% до 51.38%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в феврале 2024 года (2019 г.: в июле 2054 года); ставка купонного дохода по ним 10% (2019 г.: 8.57%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 года 18.98% (2019 г.: 88.78%).

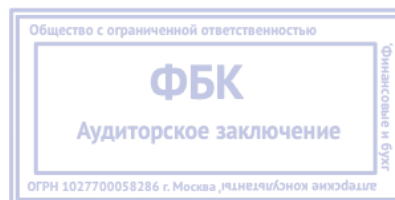
Корпоративные акции представлены акциями иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Обязательства иностранных государств	-	348 600	-	348 600
Корпоративные облигации	-	-	261 120	261 120
Всего долговые ценные бумаги	-	348 600	261 120	609 720

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Обязательства иностранных государств	-	291 250	-	291 250
Корпоративные облигации	-	-	663	663
Всего долговые ценные бумаги	-	291 250	663	291 913



7 Средства в банках

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	9 989 372	4 845 729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 197)	(1 752)
Всего средства в банках	9 987 175	4 843 977

По состоянию за 31 декабря 2020 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2019 г.: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	9 989 372	-	-	9 989 372
Всего средств в банках	9 989 372	-	-	9 989 372

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 845 729	-	-	4 845 729
Всего средств в банках	4 845 729	-	-	4 845 729

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2020 (Этап 1)	2019 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 752	1 842
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	445	(90)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря	2 197	1 752

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2020 г.	4 845 729	4 845 729
Новые активы	9 989 372	9 989 372
Активы, которые были погашены	(4 845 729)	(4 845 729)
31 декабря 2020 г.	9 989 372	9 989 372

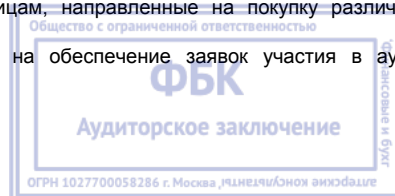
Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Приобретение недвижимости	4 185 062	4 167 433
Финансирование рабочего капитала	1 706 000	1 848 092
Потребительское кредитование	245 503	200 306
Проектное финансирование	102 174	1 128 274
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 038 194)	(702 592)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 200 545	6 641 513

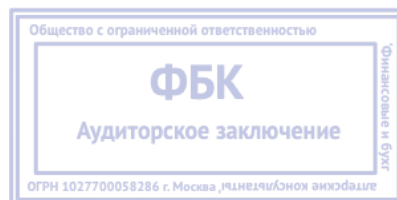
Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.



В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2020:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2020 г.	2 242	-	21 704	23 946
Новые активы	34	938	-	972
Активы, которые были погашены	(47)	-	(17 167)	(17 214)
Изменение оценок	(1 885)	-	27	(1 858)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(17)	17	-	-
Переводы в Этап 3	(44)	-	44	-
31 декабря 2020 г.	283	955	4 608	5 846
Приобретение недвижимости				
1 января 2020 г.	25 574	7 489	97 863	130 926
Новые активы	3 324	-	21 157	24 481
Активы, которые были погашены	(2 070)	-	-	(2 070)
Изменение оценок	(1 295)	15 993	23 633	38 331
Списание	-	-	(27 467)	(27 467)
Переводы в Этап 1	498	-	(498)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	26 031	23 482	114 688	164 201
Проектное финансирование				
1 января 2020 г.	65 260	-	103 188	168 448
Новые активы	-	-	-	-
Продажа дочерней компании	(65 260)	-	(1 014)	(66 274)
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	-	-	102 174	102 174
Тендеры				
1 января 2020 г.	-	-	-	-
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2020 г.	45 777	2 396	331 099	379 272
Новые активы	295 973	-	-	295 973
Продажа дочерней компании	(33 977)	-	-	(33 977)
Активы, которые были погашены	(29 675)	(2 396)	(23 332)	(55 403)
Изменение оценок	12 907	-	236 710	249 617
Списание	-	-	(69 509)	(69 509)
Переводы в Этап 1	9 186	-	(9 186)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	300 191	-	465 782	765 973

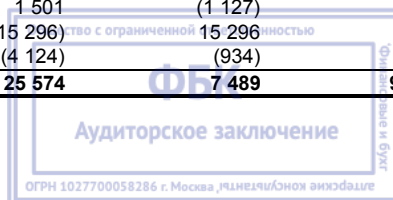


В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2020:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2020 г.	178 602	-	21 704	200 306
Новые активы	65 343	1 012	-	66 355
Активы, которые были погашены	-	(508)	(20 650)	(21 158)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 406)	1 406	-	-
Переводы в Этап 3	(3 554)	-	3 554	-
31 декабря 2020 г.	238 985	1 910	4 608	245 503
Приобретение недвижимости				
1 января 2020 г.	2 656 184	566 759	944 490	4 167 433
Новые активы	897 207	137 128	103 206	1 137 541
Активы, которые были погашены	(789 303)	(111 684)	(191 458)	(1 092 445)
Списание	-	-	(27 467)	(27 467)
Переводы в Этап 1	59 052	(57 347)	(1 705)	-
Переводы в Этап 2	(87 608)	97 017	(9 409)	-
Переводы в Этап 3	(422 854)	(174 601)	597 455	-
31 декабря 2020 г.	2 312 678	457 272	1 415 112	4 185 062
Проектное финансирование				
1 января 2020 г.	1 025 086	-	103 188	1 128 274
Новые активы	-	-	-	-
Продажа дочерней компании	(1 025 086)	-	(1 014)	(1 026 100)
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	-	-	102 174	102 174
Тендеры				
1 января 2020 г.	-	-	-	-
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2020 г.	1 497 658	11 978	338 456	1 848 092
Новые активы	1 197 903	-	210 355	1 408 258
Продажа дочерней компании	(1 132 599)	-	-	(1 132 599)
Активы, которые были погашены	(335 917)	(11 978)	(347)	(348 242)
Списание	-	-	(69 509)	(69 509)
Переводы в Этап 1	9 186	-	(9 186)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	1 236 231	-	469 769	1 706 000

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2019:

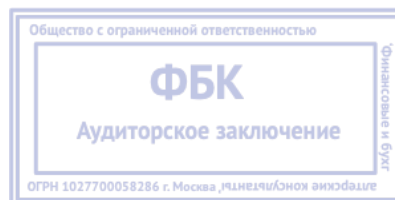
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	1 819	-	20 306	22 125
Новые активы	118	-	374	492
Активы, которые были погашены	(558)	-	(242)	(800)
Изменение оценок	1 105	-	1 024	2 129
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(242)	-	242	-
31 декабря 2019 г.	2 242	-	21 704	23 946
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Новые активы	18 763	-	-	18 763
Активы, которые были погашены	(35 143)	(9 662)	(39 590)	(84 395)
Изменение оценок	(53 670)	(675)	29 907	(24 438)
Списание	-	-	44 482	44 482
Переводы в Этап 1	1 501	(1 127)	(374)	-
Переводы в Этап 2	(15 296)	15 296	-	-
Переводы в Этап 3	(4 124)	(934)	5 058	-
31 декабря 2019 г.	25 574	7 489	97 863	130 926



	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	43 650	-	189 674	233 324
Новые активы	55 187	-	-	55 187
Активы, которые были погашены	(33 577)	-	(86 486)	(120 063)
Изменение оценок	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	65 260	-	103 188	168 448
Тендеры				
1 января 2019 г.	5 339	-	-	5 339
Новые активы	5 339	-	-	5 339
Активы, которые были погашены	(10 678)	-	-	(10 678)
Изменение оценок	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	250 582	-	238 276	488 858
Новые активы	11 164	-	-	11 164
Активы, которые были погашены	(153 837)	(55 329)	(9 306)	(218 472)
Изменение оценок	(4 407)	-	102 129	97 722
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(57 725)	57 725	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	45 777	2 396	331 099	379 272

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2019:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	15 339	-	23 423	38 762
Новые активы	163 998	-	374	164 372
Активы, которые были погашены	-	-	(2 828)	(2 828)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(735)	-	735	-
31 декабря 2019 г.	178 602	-	21 704	200 306
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Новые активы	1 774 651	186 162	245 808	2 206 621
Активы, которые были погашены	(928 856)	(86 154)	(243 792)	(1 258 802)
Переводы в Этап 1	63 910	(53 983)	(9 927)	-
Переводы в Этап 2	(366 479)	366 479	-	-
Переводы в Этап 3	(247 616)	(32 122)	279 738	-
31 декабря 2019 г.	2 656 184	566 759	944 490	4 167 433
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	161 667	-	189 674	351 341
Новые активы	863 419	-	-	863 419
Активы, которые были погашены	-	-	(86 486)	(86 486)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	1 025 086	-	103 188	1 128 274
Тендеры				
1 января 2019 г.	29 660	-	-	29 660
Новые активы	195 233	-	-	195 233
Активы, которые были погашены	(224 893)	-	-	(224 893)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	-	-	-	-



	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457
Новые активы	301 420	11 978	100 180	413 578
Активы, которые были погашены	(251 494)	(115 449)	-	(366 943)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(115 449)	115 449	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	1 497 658	11 978	338 456	1 848 092

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 783 744	60.6%	3 741 583	50.9%
Финансовые услуги	1 224 355	19.6%	2 039 765	27.8%
Торговля и услуги	726 387	11.6%	228 825	3.1%
Строительство и недвижимость	386 745	6.2%	1 229 217	16.7%
Производство	84 679	1.4%	41 076	0.6%
Государственные и муниципальные организации	32 829	0.5%	63 639	0.9%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 038 194)		(702 592)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 200 545	100.0%	6 641 513	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2020 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 2 153 315 тысяч рублей (2019 г.: 1 453 484 тысяч рублей), или 34.5% (2019 г.: 19.8%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительские кредитованные	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	299 487	-	3 538 241	237 351	-	4 075 079
Гарантии и поручительства	1 406 513	102 174	646 821	8 152	-	2 163 660
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 706 000	102 174	4 185 062	245 503	-	6 238 739

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительские кредитованные	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 541 277	172 997	-	3 714 274
Гарантии и поручительства	1 848 092	1 128 274	626 156	27 309	-	3 629 831
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 848 092	1 128 274	4 167 433	200 306	-	7 344 105

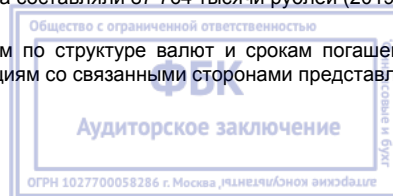
Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	3 787 894	302 506	24 346	4 114 746
Просроченные менее 30 дней	-	156 676	14 186	170 862
Просроченные свыше 30 дней	-	-	1 953 131	1 953 131
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 787 894	459 182	1 991 663	6 238 739
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(326 505)	(24 437)	(687 252)	(1 038 194)
Итого Кредиты и авансы клиентам	3 461 389	434 745	1 304 411	5 200 545

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 31 декабря 2020 года составляли 87 764 тысячи рублей (2019 г.: 41 042 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	4 120 176	16 023 401
Корпоративные облигации	4 752 822	2 446 407
Корпоративные еврооблигации	1 126 891	31 283
Всего долговые ценные бумаги	9 999 889	18 501 091
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	2 493 705	631 405
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	2 493 749	631 449
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 493 638	19 132 540

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с августа 2021 года до мая 2033 года (2019 г.: с октября 2021 года по июль 2054 года); ставка купонного дохода по ним от 5.10% до 15% (2019 г.: от 0.01% до 15%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 года от 4.45% до 13.14% (2019 г.: от 5.95% до 16.02%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с января 2021 по декабрь 2099 (2019 г.: в феврале 2025); ставка купонного дохода по ним от 4.20% до 10% (2019 г.: 7%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 года от 0.09% до 10.25% (2019 г.: от 3.04% до 26.75%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с августа 2021 года по июль 2035 (2019 г.: с августа 2023 года по март 2033 года); ставка купонного дохода от 2.5% до 8.5% (2019 г.: от 2.5% до 15%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 года - от 4.89% до 7.35% (2019 г.: от 2.39% до 10.53%) в зависимости от выпуска.

За 31 декабря 2020 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 1 915 117 тысяч рублей, акциями в размере 1 829 878 тысяч рублей и корпоративными еврооблигациями в размере 459 092 тысяч рублей (2019 г.: ОФЗ в размере 9 921 250 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

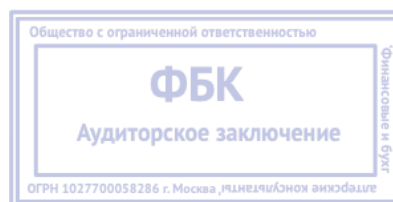
Наименование инструмента	- с рейтингом выше	- с рейтингом ниже	- не имеющие	Итого
	BBB	BBB	рейтинга	
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	4 017 708	102 468	-	4 120 176
Корпоративные облигации	4 251 704	211 484	289 634	4 752 822
Корпоративные еврооблигации	895 464	191 390	40 037	1 126 891
Всего долговые ценные бумаги	9 164 876	505 342	329 671	9 999 889

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше	- с рейтингом ниже	- не имеющие	Итого
	BBB	BBB	рейтинга	
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	16 023 401	-	-	16 023 401
Корпоративные облигации	1 692 428	752 331	1 648	2 446 407
Корпоративные еврооблигации	-	31 283	-	31 283
Всего долговые ценные бумаги	17 715 829	783 614	1 648	18 501 091

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.



10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 101 735	2 088 462
Корпоративные облигации	298 971	299 609
Корпоративные еврооблигации	-	269 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(897)	(191 023)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 399 809	2 466 761

За 31 декабря 2020 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2019 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5% (2019 г.: 2.5%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 - 7.35% (2019 г.: 5.16%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2019 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 6.41% (2019 г.: 7.13%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2020 года от 6.40% до 6.41% (2019 г.: 7.16%).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	2 101 735	-	-	2 101 735
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	298 971	-	298 971
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 101 735	298 971	-	2 400 706

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

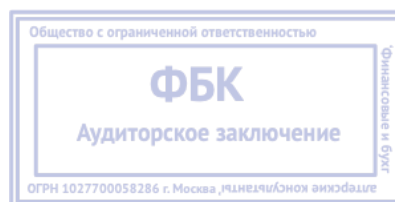
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	2 088 462	-	-	2 088 462
Корпоративные еврооблигации	-	95 221	174 492	269 713
Корпоративные облигации	-	299 609	-	299 609
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 088 462	394 830	174 492	2 657 784

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2020	191 023	-	191 023
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(18 653)	(171 473)	(190 126)
Перевод в Этап 3	(171 473)	171 473	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2020	897	-	897

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2019	96 569	-	96 569
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	94 454	-	92 941
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2019	191 023	-	189 510



Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившиеся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2020 г.	2 657 784	-	2 657 784
Новые активы	123 582	59 054	182 636
Активы, которые были погашены	(209 187)	(230 527)	(439 714)
Переводы в Этап 3	(171 473)	171 473	-
31 декабря 2020 г.	2 400 706	-	2 400 706

По состоянию за 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2019 г.: нет).

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Требования по банковским гарантиям	526 579	340 158
Дебиторская задолженность	293 376	133 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(249 162)	(107 721)
Всего прочих финансовых активов	570 793	365 909
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	278 988	341 037
Инвестиционная собственность	106 106	211 717
Прочее	98 461	13 041
Всего прочих нефинансовых активов	483 555	565 795
Всего прочие активы	1 054 348	931 704
Актив в форме права пользования		
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		371 226
<i>Стоимость (или оценка)</i>		
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020		371 226
Поступления		4 847
Выбытия		(4 701)
Переоценка		188
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2020		371 560
<i>Накопленная амортизация</i>		
Накопленная амортизация на 1 января 2020		(56 020)
Амортизационные отчисления		(58 323)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2020		(114 343)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года		257 217

В феврале и июле 2020 году Банком были заключены новые договоры аренды помещений, что привело к увеличению актива в форме права пользования на 4 847 тыс. руб.

30.06.2020 данный договор расторгнут, что привело к выбытию актива в форме права пользования на сумму 4 701 тыс. руб.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившееся 31 декабря 2020 года:

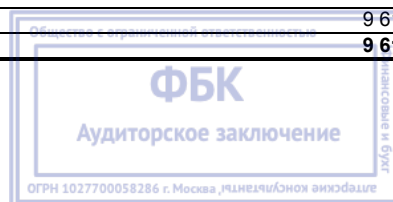
	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2020 г.	-	107 721	107 721
Новые активы	98 253	248 293	346 546
Активы, которые были погашены	(98 253)	(106 852)	(205 105)
Переводы в Этап 3	-	-	-
31 декабря 2020 г.	-	249 162	249 162

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

12 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2020 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Договоры продажи и обратного выкупа	9 616 360	14 480 897
Всего средства других банков	9 616 360	14 480 897



Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

13 Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	2 918	2 480
Всего средства государственных и общественных организации	2 918	2 480
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 606 540	2 305 812
Срочные депозиты	2 910 615	6 066 857
Брокерские счета	3 865	10 907
Всего средства негосударственных юридических лиц	6 521 020	8 383 576
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	431 402	345 325
Срочные депозиты	2 105 514	2 274 211
Всего средства физических лиц	2 536 916	2 619 536
Всего средства клиентов	9 060 854	11 005 592

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	3 043 697	33.7%	6 284 602	57.1%
Физические лица	2 536 916	28.0%	2 619 536	23.8%
Строительство и недвижимость	2 166 123	23.9%	1 061 826	9.6%
Торговля и услуги	898 659	9.9%	755 312	6.9%
Производство	331 764	3.7%	172 687	1.6%
Транспорт	47 169	0.5%	54 984	0.5%
Страхование	4 017	0.0%	4 049	0.0%
Государственные и муниципальные организации	2 918	0.0%	2 480	0.0%
Маркетинг	2 474	0.0%	3 639	0.0%
Издательская деятельность	2 455	0.0%	29 777	0.3%
Прочее	24 662	0.3%	16 700	0.2%
Всего средства клиентов	9 060 854	100.0%	11 005 592	100.0%

За 31 декабря 2020 года у Группы было одиннадцать клиентов (2019 г.: четырнадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 815 908 тысяч рублей (2019 г.: 6 242 937 тысяч рублей), или 64.19% (2019: 56.73%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

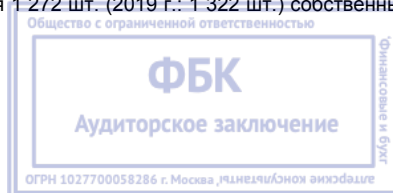
14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Собственные векселя	745 892	732 993
Выпущенные облигации	1 272	887
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	747 164	733 880

По состоянию за 31 декабря 2020 года векселя Банка были выпущены в пользу двадцати пяти клиентов (2019 г.: двадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. За 31 декабря 2020 года в обращении находятся 1 272 шт. (2019 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 272 тысяч рублей (2019 г.: 1 322 тысяч рублей).



Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 26.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Обязательства по гарантиям	1 952 970	1 641 908
Резерв под обязательства кредитного характера	918 309	712 627
Обязательства по аренде	276 278	328 221
Нарощенные расходы на содержание персонала	58 285	42 635
Прочие обязательства	255 615	790 429
Всего прочие обязательства	3 461 457	3 515 820

Обязательство по аренде

	31 декабря 2020
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	318 974
Признание	4 847
Списание	(4 462)
Переоценка	188
Процентный расход	19 155
Общий денежный отток	(62 424)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	276 278

В 2020 году Банком был заключен новый договор аренды помещений, что привело к увеличению обязательства по аренде на 4 513 тыс. руб.

30.06.2020 данный договор расторгнут, что привело к списанию обязательства по аренде на сумму 4 462 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2020	2019
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	712 627	378 057
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	205 682	334 570
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря	918 309	712 627

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 26.

16 Субординированные займы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Субординированные займы	1 561 755	1 461 634
Всего субординированные займы	1 561 755	1 461 634

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2020 составила 13.89% годовых (2019 г.: 13.89%).

6 900 тысяч долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 7% годовых (2019 г.: 7%). В октябре 2019 года был заключен бессрочный займ на 425 000 тысяч рублей с процентной ставкой 14%.

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 31 декабря 2020 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

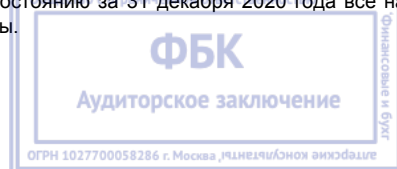
В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Привилегированные акции	2 000	4 915	9 830	9 830
Всего уставный капитал	103 736		509 862	644 401

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2019 г.: 500 032 тысяч рублей). 9 октября 2020 года Банк выпустил привилегированные акции в количестве 2000 штук, номиналом 4 915 рублей каждая. По состоянию за 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.



Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2019 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2020 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 7 380 953 тысяч рублей (2019 г.: 5 937 941 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2020 год составила 1 439 223 тысяч рублей (2019 г.: 1 177 600 тысяч рублей).

19 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	985 354	882 326
Долговые ценные бумаги	962 088	879 868
Средства в других банках	378 700	466 972
Итого процентных доходов	2 326 142	2 229 166
Процентные расходы		
Средства других банков	(524 783)	(660 457)
Срочные депозиты юридических лиц	(242 464)	(179 467)
Субординированные займы	(177 438)	(125 243)
Срочные вклады физических лиц	(68 940)	(124 744)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 867)	(12 822)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(17 093)	(45 464)
Всего процентные расходы	(1 056 585)	(1 148 197)
Чистые процентные доходы	1 269 557	1 080 969

20 Комиссионные доходы и расходы

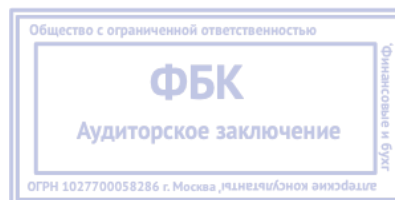
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	1 840 077	1 496 982
по брокерским и аналогичным договорам	69 384	58 878
по кассовым операциям	51 499	36 732
по расчетным операциям	35 103	29 096
прочее	3 372	9 198
Всего комиссионный доход	1 999 435	1 630 886
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(53 413)	(39 529)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(11 480)	(12 171)
проведение операций с валютными ценностями	(3 556)	(3 894)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 918)	(1 286)
другие операции	(689)	(1 148)
Всего комиссионный расход	(71 056)	(58 028)
Чистые комиссионные доходы	1 928 379	1 572 858

21 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	616 627	541 875
Административные расходы	65 809	302 183
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	64 055	62 551
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	14 774	27 251
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	14 757	3 881
Списание материальных запасов	11 801	9 415
Профессиональные услуги	2 160	3 180
Расходы на операционную аренду	664	3 131
Прочее	17 776	58 378
Всего административные и прочие операционные расходы	808 423	1 011 845



22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	249 597	361 506
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	65 198	(104 736)
Расходы по налогу на прибыль	314 795	256 770

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

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль до налогообложения	2 171 564	1 466 393
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	434 313	293 279
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	233 494	164 556
расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 291	3 291
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(99 355)	(99 355)
прочие постоянные разницы	(256 948)	(105 001)
Расходы по налогу на прибыль	314 795	256 770

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 за 2020 и 2019, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2019 г.: 15%).

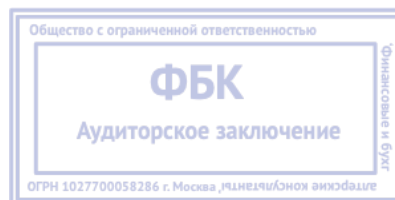
	31 декабря 2018	Изменение	31 декабря 2019	Изменение	31 декабря 2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Нарощенные расходы на содержание персонала	6 673	344	7 017	2 571	9 588
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	28 113	(1 236)	26 877	(26 877)	-
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	(438)	20 992	20 554	2 721	23 275
Нарощенные прочие расходы	(335)	(67 697)	(68 032)	68 032	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного	(80 834)	243 023	162 189	(140 126)	22 063
Нарощенные доходы	72 977	(84 068)	(11 091)	(149 186)	(160 277)
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	26 156	111 358	137 514	(242 865)	(105 351)

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	2 186 431	1 424 478
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	21.49	14.00
Разводненная прибыль на акцию	21.49	14.00



24 Дивиденды

В 2020 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 130 800 тысяч рублей (2019 г.: нет).

25 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

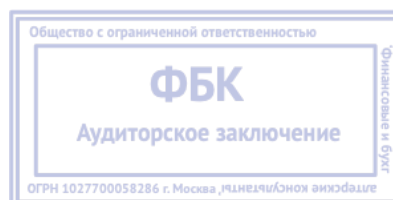
Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	664 182	-	664 182
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	97 494	-	97 494
Торговые ценные бумаги	-	1 046 280	-	1 046 280
Средства в банках	-	9 987 175	-	9 987 175
Кредиты и авансы клиентам	5 200 545	-	-	5 200 545
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12 493 638	-	12 493 638
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 399 809	-	2 399 809
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	1 054 348	1 054 348
Итого активов по сегментам	5 200 545	26 688 578	1 054 348	32 943 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	9 616 360	-	9 616 360
Средства клиентов	9 060 854	-	-	9 060 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	745 892	1 272	-	747 164
Отложенное налоговое обязательство	-	-	105 351	105 351
Прочие обязательства	-	-	3 461 457	3 461 457
Субординированные займы	1 561 755	-	-	1 561 755
Итого обязательств по сегментам	11 368 501	9 617 632	3 566 808	24 552 941

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 951 411	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	81 448	-	81 448
Торговые ценные бумаги	-	291 913	-	291 913
Средства в банках	-	4 843 977	-	4 843 977
Кредиты банкам	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 132 540	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 466 761	-	2 466 761
Отложенный налоговый актив	-	-	137 514	137 514
Прочие активы	-	-	931 704	931 704
Итого активов по сегментам	6 641 513	29 768 050	1 069 218	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	14 480 897	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	732 993	887	-	733 880
Прочие обязательства	-	-	3 515 820	3 515 820
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого обязательств по сегментам	13 200 219	14 481 784	3 515 820	31 197 823

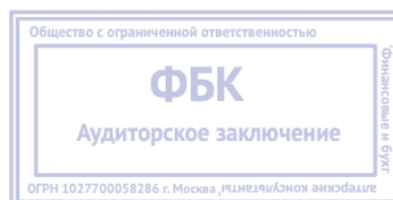


Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	985 354	1 340 788	-	2 326 142
Процентные расходы	(531 802)	(524 783)	-	(1 056 585)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(361 728)	-	-	(361 728)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	545 335	-	545 335
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(45 393)	-	(45 393)
Комиссионный доходы	1 930 051	69 384	-	1 999 435
Комиссионный расходы	(17 643)	(53 413)	-	(71 056)
Резервы прочие	(347 123)	-	-	(347 123)
Прочие операционные доходы	-	-	(9 040)	(9 040)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(808 423)	(808 423)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(314 795)	(314 795)
Чистая прибыль по сегментам	1 657 109	1 331 918	(1 132 258)	1 856 769
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	329 662	-	329 662
Совокупный доход за год по сегментам	1 657 109	1 661 580	(1 132 258)	2 186 431

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	882 326	1 346 840	-	2 229 166
Процентные расходы	(487 740)	(660 457)	-	(1 148 197)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	174 918	-	-	174 918
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	181 967	-	181 967
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(119 439)	-	(119 439)
Комиссионный доходы	1 572 008	58 878	-	1 630 886
Комиссионный расходы	(18 499)	(39 529)	-	(58 028)
Резервы прочие	(379 501)	-	-	(379 501)
Прочие операционные доходы	-	-	(33 534)	(33 534)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 011 845)	(1 011 845)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(256 770)	(256 770)
Чистая прибыль по сегментам	1 743 512	768 260	(1 302 149)	1 209 623
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	217 021	-	217 021
Совокупный доход за год по сегментам	1 743 512	985 281	(1 302 149)	1 426 644



26 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
- организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
- определение склонности к риску;
- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Группы.

Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Группы рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
- методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Группы при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:

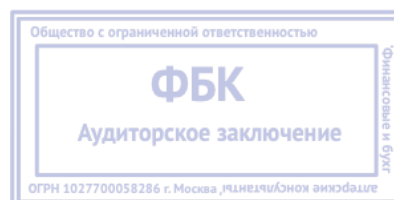
- наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.



Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

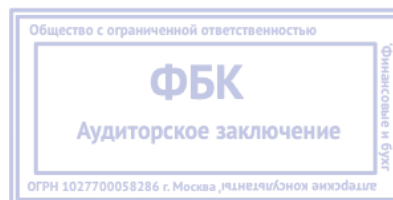
Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные пинии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

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

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенном 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) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 30 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Максимальный размер кредитного риска

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Калибровка методики оценки ОКУ, в связи с развитием пандемии COVID-19, не проводилась, т.к. текущая методика позволяет оценить все риски.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

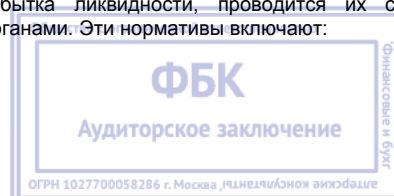
Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 90.524% (2019 г.: 115.56%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2020 года данный норматив составил 154.291% (2019 г.: 228.6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2020 года данный норматив составил 29.386% (2019 г.: 35.48%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Банк вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

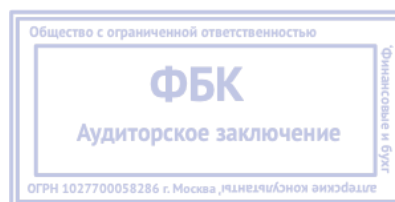
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные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

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	664 182	-	-	-	-	664 182
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 494	-	-	-	-	97 494
Торговые ценные бумаги	1 046 280	-	-	-	-	1 046 280
Средства в банках	9 987 175	-	-	-	-	9 987 175
Кредиты и авансы клиентам	80 407	741 988	612 343	3 765 807	-	5 200 545
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 493 638	-	-	-	-	12 493 638
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 399 809	-	2 399 809
Прочие финансовые активы	570 793	-	-	-	-	570 793
Итого финансовых активов	24 939 969	741 988	612 343	6 165 616	-	32 459 916
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	483 555	483 555
Итого активов	24 939 969	741 988	612 343	6 165 616	483 555	32 943 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	9 616 360	-	-	-	-	9 616 360
Средства клиентов	4 113 031	819 693	4 125 369	2 761	-	9 060 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 384	98 077	48 417	296 286	-	747 164
Отложенное налоговое	-	-	-	-	105 351	105 351
Субординированные займы	-	-	-	627 012	-	1 561 755
Итого финансовых обязательств	14 033 775	917 770	4 173 786	926 059	1 040 094	21 091 484
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 461 457	3 461 457
Итого обязательств	14 033 775	917 770	4 173 786	926 059	4 501 551	24 552 941
Чистая балансовая позиция	10 906 194	(175 782)	(3 561 443)	5 239 557	(4 017 996)	8 390 530
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	10 906 194	10 730 412	7 168 969	12 408 526	8 390 530	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 411	-	-	-	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	105 625	827 074	1 785 865	3 922 949	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 132 540	-	-	-	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	-	-	365 909
Итого финансовых активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	703 309	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	520 960	940 674	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	940 674	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	4 456 494	31 197 823
Чистая балансовая позиция	10 199 074	(2 714 636)	(2 855 257)	5 404 962	(3 753 185)	6 280 958
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	10 199 074	7 484 438	4 629 181	10 034 143	6 280 958	

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

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

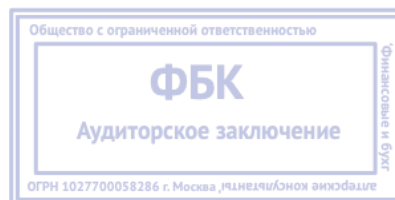
По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

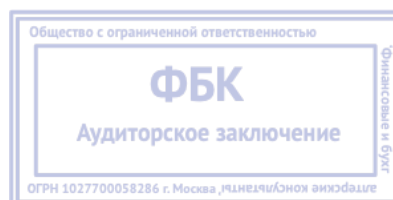


Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	653 173	11 009	-	664 182
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 494	-	-	97 494
Торговые ценные бумаги	261 120	436 560	348 600	1 046 280
Средства в банках	9 987 175	-	-	9 987 175
Кредиты и авансы клиентам	5 200 545	-	-	5 200 545
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 946 185	1 547 453	-	12 493 638
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 399 809	-	-	2 399 809
Прочие финансовые активы	570 793	-	-	570 793
Итого финансовых активов	30 116 294	1 995 022	348 600	32 459 916
Итого нефинансовых активов	483 555	-	-	483 555
Итого активов	30 599 849	1 995 022	348 600	32 943 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	9 616 360	-	-	9 616 360
Средства клиентов	9 060 854	-	-	9 060 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	747 164	-	-	747 164
Отложенное налоговое обязательство	105 351	-	-	105 351
Субординированные займы	1 561 755	-	-	1 561 755
Итого финансовых обязательств	21 091 484	-	-	20 986 133
Итого нефинансовых обязательств	3 461 457	-	-	3 461 457
Итого обязательств	24 552 941	-	-	24 552 941
Чистая балансовая позиция	6 046 908	1 995 022	348 600	8 390 530

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 945 334	6 077	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	-	291 250	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 112 017	1 020 523	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	365 909
Итого финансовых активов	35 364 877	1 119 345	291 250	36 775 472
Итого нефинансовых активов	703 309	-	-	703 309
Итого активов	36 068 186	1 119 345	291 250	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14 480 897	-	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	733 880
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	27 682 003	-	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	3 515 820	-	-	3 515 820
Итого обязательств	31 197 823	-	-	31 197 823
Чистая балансовая позиция	4 870 363	1 119 345	291 250	6 280 958



Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковому переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + \text{BP} + \text{TP})$.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Процентный риск	220 827	153 187
Фондовый риск	23 303	39 117
Валютный риск	19 105	-
Рыночный риск	3 290 450	2 403 802

Риск процентной ставки

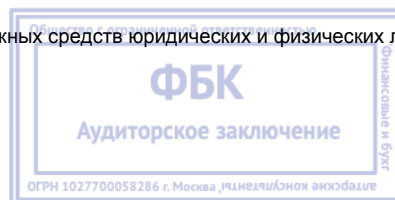
Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.



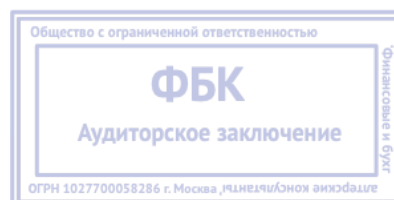
Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментов;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	449 483	-	-	-	214 699	664 182
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 494	-	-	-	-	97 494
Торговые ценные бумаги	1 046 280	-	-	-	-	1 046 280
Средства в банках	9 987 175	-	-	-	-	9 987 175
Кредиты и авансы клиентам	48 569	741 988	612 343	3 765 807	31 838	5 200 545
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 999 889	-	-	-	2 493 749	12 493 638
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 399 809	-	2 399 809
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	570 793	570 793
Итого финансовых активов	21 628 890	741 988	612 343	6 165 616	3 311 079	32 459 916
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	483 555	483 555
Итого активов	21 628 890	741 988	612 343	6 165 616	3 794 634	32 943 471
Итого активов нарастающим итогом	21 628 890	22 370 877	22 983 220	29 148 837	32 943 471	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	9 616 360	-	-	-	-	9 616 360
Средства клиентов	4 113 031	819 693	4 125 369	2 761	-	9 060 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 384	98 077	48 417	296 286	-	747 164
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	105 351	105 351
Субординированные займы	-	-	-	1 561 755	-	1 561 755
Итого финансовых обязательств	14 033 775	917 770	4 173 786	1 860 802	105 351	21 091 484
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 461 457	3 461 457
Итого обязательств	14 033 775	917 770	4 173 786	1 860 802	3 566 808	24 552 941
Итого обязательств нарастающим итогом	14 033 775	14 951 545	19 125 331	20 986 133	24 552 941	

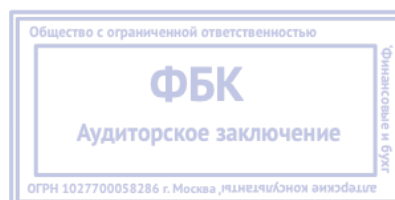


Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2019 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 731 635	-	-	-	219 776	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	543	827 074	1 785 865	3 922 949	105 082	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 501 091	-	-	-	631 449	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	365 909	365 909
Итого финансовых активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	1 322 216	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	2 025 525	37 478 781
Итого активов нарастающим итогом	26 450 607	27 277 680	29 063 545	35 453 256	37 478 781	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	1 461 634	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	3 515 820	31 197 823
Итого обязательств нарастающим итогом	17 573 749	21 115 459	25 756 581	27 682 003	31 197 823	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2020		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	10.0%	0.1%	0.1%
Средства в банках	4.9%	0.4%	-
Кредиты и авансы клиентам	17.7%	6.9%	24.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.8%	5.1%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.9%	-	-
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	4.1%	0.3%	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	3.2%	1.0%	0.5%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	5.0%	1.0%	0.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.4%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-



	2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	8.6%	6.8%	4.3%
Средства в банках	5.9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.5%	7.0%	20.3%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.9%	3.8%	5.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.0%	7.8%	0.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	6.2%	1.9%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	5.0%	3.0%	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.8%	3.0%	1.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

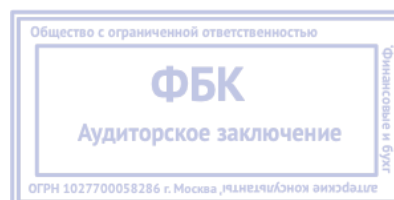
- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;

- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США за 31 декабря 2020 года составила 7 841 тысячу рублей (2019 г.: 2 161 тысячу рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро за 31 декабря 2020 года составила 382 тысячу рублей (2019 г.: 1 785 тысячу рублей).

За 2020 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2019 г.: нет).

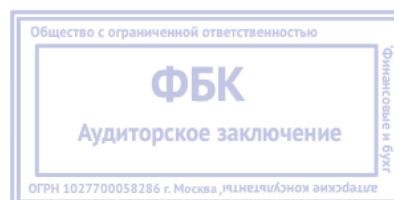


В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	487 495	54 353	122 334	-	664 182
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 494	-	-	-	97 494
Торговые ценные бумаги	393 206	385 453	267 621	-	1 046 280
Средства в банках	8 952 925	1 034 250	-	-	9 987 175
Кредиты и авансы клиентам	4 962 700	237 811	34	-	5 200 545
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 949 602	1 543 992	44	-	12 493 638
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 399 809	-	-	-	2 399 809
Прочие финансовые активы	564 741	5 709	343	-	570 793
Итого финансовых активов	28 807 972	3 261 568	390 376	-	32 459 916
Итого нефинансовых активов	-	-	-	483 555	483 555
Итого активов	28 807 972	3 261 568	390 376	483 555	32 943 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	9 164 674	451 686	-	-	9 616 360
Средства клиентов	6 644 579	1 959 197	457 078	-	9 060 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	747 164	-	-	-	747 164
Отложенное налоговое обязательство	105 351	-	-	-	105 351
Субординированные займы	521 370	1 040 385	-	-	1 561 755
Итого финансовых обязательств	17 183 138	3 451 268	457 078	-	21 091 484
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	3 461 457	3 461 457
Итого обязательств	17 077 787	3 451 268	457 078	3 461 457	24 552 941
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	11 730 185	(189 700)	(66 702)	(2 977 902)	8 495 881
Валютные сделки «своп»	(302 493)	231 230	71 263	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	11 427 692	41 530	4 561	(2 977 902)	8 390 530

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	740 296	651 138	1 559 977	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	238 167	53 083	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 433 064	207 518	931	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 048 924	853 158	230 458	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	359 612	5 659	638	-	365 909
Итого финансовых активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	703 309	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	13 825 912	426 009	228 976	-	14 480 897
Средства клиентов	8 785 215	1 584 911	635 466	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	-	733 880
Субординированные займы	520 960	940 674	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	3 515 820	31 197 823
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	9 016 033	(903 209)	980 645	(2 812 511)	6 280 958
Валютные сделки «своп»	66 040	963 052	(1 029 092)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	9 082 073	59 843	(48 447)	(2 812 511)	6 280 958



Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несовпадений характера и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок 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);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

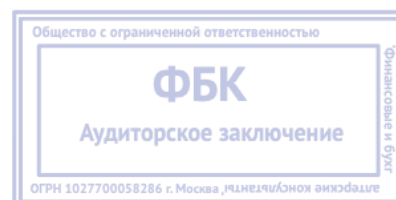
Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Банка, все договора, заключаемые с контрагентами Банка, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договоры, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.



27 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2020 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2019 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2019 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8% (31 декабря 2019 года: 8%).

В течение 2020 и 2019 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Величина основного капитала	6 646 314	6 465 593
Величина базового капитала	5 711 572	5 613 444
Величина собственных средств (капитала)	8 133 411	7 550 766
Норматив достаточности основного капитала, %	12.05	9.69
Норматив достаточности базового капитала, %	10.35	8.41
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, %	14.74	11.31

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Капитал 1-го уровня	7 755 297	5 975 387
Капитал 2-го уровня	2 196 988	1 767 205
Итого капитала	9 952 285	7 742 592

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что в результате разбирательств по части из них могут возникнуть убытки, в связи с чем, по состоянию за 31 декабря 2020 г. в финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам в размере 4 726 тыс. руб. (31 декабря 2019 г. – 0 тыс. руб.).

Налоговое законодательство

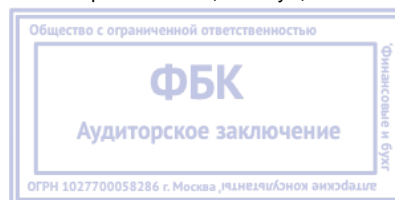
Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, за 31 декабря 2020 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2019 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2020 года у Группы не было обязательств капитального характера (2019 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.



Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Банком нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Гарантии выданные	82 432 758	66 025 864
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	530 380	300 215
Всего обязательств кредитного характера	82 963 138	66 326 079

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

29 Производные финансовые инструменты

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

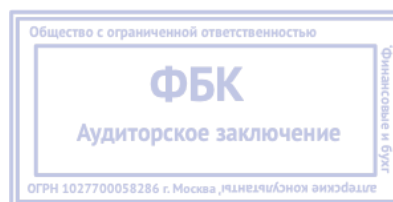
Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(302 493)	66 040
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	231 230	963 052
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	71 263	(1 029 092)
Итого	-	-

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.



Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	779 090	6 070	261 120	1 046 280
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 164 679	1 920 738	408 221	12 493 638
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	10 943 769	1 926 808	669 341	13 539 918

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	291 250	-	663	291 913
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 127 725	3 167	1 648	19 132 540
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	19 418 975	3 167	2 311	19 424 453

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

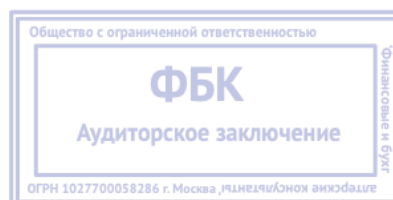
Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.



Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

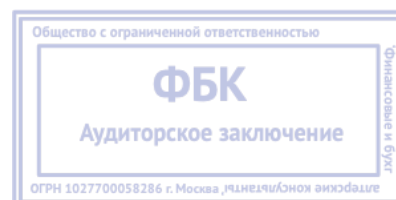
Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1	779 090	779 090	291 250	291 250
	Уровень 2	6 070	6 070	-	-
	Уровень 3	261 120	261 120	663	663
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	10 164 679	10 164 679	19 127 725	19 127 725
	Уровень 2	1 920 738	1 920 738	3 167	3 167
	Уровень 3	408 221	408 221	1 648	1 648
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	664 182	664 182	2 951 411	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	97 494	97 494	81 448	81 448
Средства в банках	Уровень 2	9 987 175	9 987 175	4 843 977	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	5 200 545	5 200 545	6 641 513	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	2 399 809	2 688 259	2 466 761	2 562 922
Прочие активы	Уровень 2	1 054 348	1 054 348	1 069 218	1 069 218
Всего финансовые активы		32 943 471	33 231 921	37 478 781	37 574 942
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	9 616 360	9 616 360	14 480 897	14 480 897
Средства клиентов	Уровень 2	9 060 854	9 060 854	11 005 592	11 005 592
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	747 164	747 164	733 880	733 880
Прочие обязательства	Уровень 2	3 461 457	3 461 457	3 515 820	3 515 820
Субординированные займы	Уровень 2	1 561 755	1 561 755	1 461 634	1 461 634
Итого обязательств		24 447 590	24 447 590	31 197 823	31 197 823



31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк (Продавец) 17 сентября 2020 года заключил сделку, по которой Продавец обязуется передать Ентцу Сергею Леонидовичу (Покупатель) в собственность 164 573 (Сто шестьдесят четыре тысячи пятьсот семьдесят три) обыкновенные акции ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (государственный регистрационный номер 1-01-55439-Е) (далее – Акции) путем заключения договора купли-продажи указанных Акции по цене 1 700 (Одна тысяча семьсот) рублей за одну акцию на общую сумму сделки 279 774 100 (Двести семьдесят девять миллионов семьсот семьдесят четыре тысячи сто) рублей, а Покупатель обязуется принять у Продавца и оплатить ценные бумаги в порядке и на условиях, предусмотренном договором купли-продажи. Срок исполнения обязательств по сделке: частями в любой день таким образом, чтобы в течение 6 (Шести) месяцев с даты заключения договора купли-продажи ценных бумаг сумма сделки была оплачена полностью, помимо оплаты суммы сделки Покупатель оплачивает Банку проценты за предоставленную отсрочку по оплате суммы сделки. Сделка была исполнена Продавцом 16 марта 2021 года.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 года:

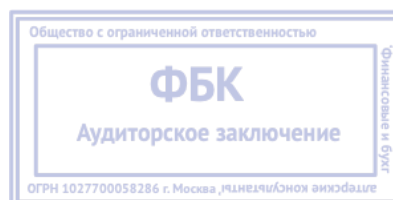
	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	15
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	669	428 646	39 322
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0.75% - 3.5%)	-	2 173 000	62 207
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7% - 14%)	-	1 040 385	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	6 987
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	6 391	147 204	18 122
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	3 021 680	148 767
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	940 674	-
Прочие обязательства	-	-	617 478

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	8 628
Комиссионные доходы	79	6 429	454
Процентные расходы	-	(187 775)	(4 917)



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	947
Комиссионные доходы	68	3 513	176
Процентные расходы	-	(50 880)	(2 690)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	37 386	48 387
- Краткосрочные премиальные выплаты	35 967	28 300
Итого	73 353	76 687

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

32 Группа выбытия и прекращенная деятельность

Банк полностью продал долю в дочерней компании АО "Держава-Финанс" в 3 квартале 2020 г., активы и обязательства дочерней компании Группа выделяет в виде группы выбытия на момент продажи. Ниже представлены активы и обязательства группы выбытия на момент продажи дочерней компании:

АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам		1 949 427
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		288 005
Отложенный налоговый актив		26 637
Прочие активы		3 165
Итого активов		2 267 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов		2 301 387
Итого обязательств		2 301 387

Финансовый результат от продажи дочерней компании составил 44 111 тыс. руб.

Утверждено и подписано 27 апреля 2021 года.

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелёва



Председатель Правления

Главный бухгалтер

