

**Группа АО «РФК-банк»
Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

СОДЕРЖАНИЕ**Консолидированная финансовая отчетность**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	11
1. ВВЕДЕНИЕ.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	14
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	16
4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	36
5. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	37
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	40
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ.....	41
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	42
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	50
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	50
11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	52
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	53
13. ВНЕБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	54
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	54
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	56
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	58
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	58
18. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ».....	59
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ.....	59
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	61
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	61
23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	62
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	62
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	62
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	63
27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	65
28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	65
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	81
30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	82
31. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	84
32. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.....	87
33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	90

**Аудиторское заключение независимого аудитора
Единственному акционеру и Совету директоров АО «РФК-банк»**

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО «РФК-банк» (далее – Кредитная организация) (полное наименование: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, ОГРН 1037744005771, местонахождение: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный пер., д. 19) 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 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими 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.

Важные обстоятельства



Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Группы, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации

является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

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 консолидированное финансовое положение Группы на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Управление (Служба) внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) в Кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Группы кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками, службами внутреннего аудита Кредитной организации и ее дочерней организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали их внутренним документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации и ее дочерней организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации, Совета директоров ее дочерней организации и их исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами 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 Кредитной организации, Совет директоров ее дочерней организации и их исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками, службами 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 Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

21 апреля 2021 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

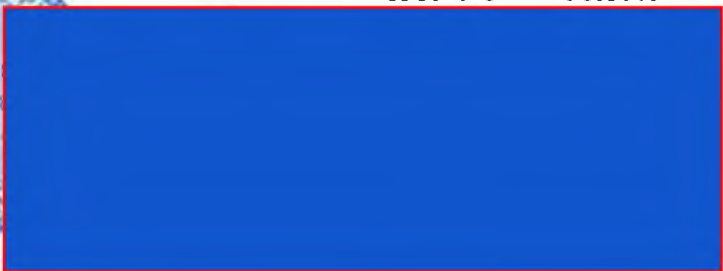
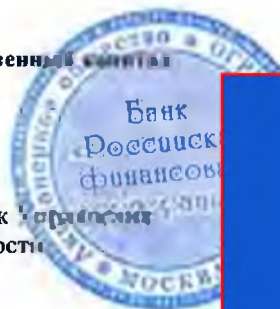
	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	17 820 922	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России		441 773	426 846
Средства в финансовых учреждениях	7	2 423	3 087
Кредиты и авансы клиентам	8	23 025 990	13 595 745
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	25 880	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	6 512 751	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	1 444 396	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	12	363 667	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	66 132	249 555
Аванс по налогу на прибыль		26 976	20 354
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14	779 870	714 411
Прочие активы	15	994 148	49 252
Итого активы		51 504 928	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	16	3 458 475	2 271 690
Средства клиентов	17	14 194 942	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	18	19 755 375	18 484 905
Резервы под условные обязательства	30	699 913	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 997	43 396
Отложенное налоговое обязательство	26	1 472 843	1 693 223
Субординированный кредит	19	170 000	170 000
Прочие обязательства	20	456 505	306 340
Итого обязательства		40 213 050	38 027 091
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	279 958	279 958
Фонд переоценки ценных бумаг		183 993	196 477
Фонд переоценки недвижимости			699
Нераспределенная прибыль		10 827 927	10 297 735
Итого собственный капитал		11 291 878	10 774 869
Итого обязательства и собственный капитал		51 504 928	48 801 960

Президент

Главный бухгалтер – начальник
бухгалтерского учета и отчетности

21 апреля 2021 года

Примечания № 1 - 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

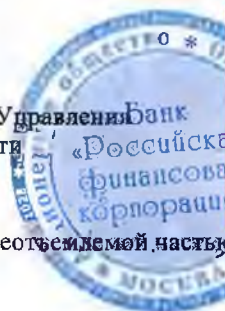
	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	21	3 760 351	3 554 224
Процентные расходы	21	(2 361 097)	(2 280 287)
Чистые процентные доходы		1 399 254	1 273 937
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых учреждениях и кредитам и авансам	7, 8	(168 047)	(1 006 203)
Чистый процентный доход после изменения резерва		1 231 207	267 734
Комиссионные доходы	22	135 718	166 226
Комиссионные расходы	22	(25 343)	(44 179)
Чистый доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		545	4 054
Чистый доход от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		398	-
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости		334 292	-
Доход от привлеченных/размещенных средств по ставкам ниже/выше рыночных		14 433	1 103 922
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	23	44 111	24 360
Изменение прочих резервов	10, 11, 15, 30	(301 164)	269 722
Прочие операционные доходы	24	68 208	388 425
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 063 176)	(1 250 882)
Прибыль до налогообложения		439 229	929 382
Налог на прибыль	26	90 264	(1 803 247)
Чистая прибыль/(убыток) за год		529 493	(873 865)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		67 942	625 392
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(80 426)	42 137
Переоценка недвижимости, за вычетом налога		-	(56 258)
Прочий совокупный (убыток)/доход		(12 484)	611 271
Итого совокупный доход/(убыток)		517 009	(262 594)

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

21 апреля 2021 года

Примечания № 1 - 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(в тысячах российских рублей)

	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	3 778 080	3 607 182
Проценты уплаченные	(948 197)	(972 892)
Комиссии полученные	135 718	166 234
Комиссии уплаченные	(25 343)	(44 179)
Доходы по операциям с иностранной валютой	30 075	36 539
Прочие операционные доходы	29 946	57 981
Административные и операционные расходы	(938 487)	(1 081 624)
Уплаченный налог на прибыль	(172 016)	(46 547)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 889 776	1 722 694
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(14 927)	79 211
Ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-
Средства в финансовых учреждениях	1 145	(915 523)
Кредиты и авансы клиентам	(10 313 426)	(2 762 778)
Прочие активы	43 185	(7 519)
Средства финансовых учреждений	972 387	2 262 540
Средства клиентов	(527 639)	(1 099 184)
Прочие обязательства	188 899	(110 225)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(7 760 580)	(830 784)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	398	68 959
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(17 427 123)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	22 535 535
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(127 995)	(69 189)
Поступления от реализации основных средств	554	3 600
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	237 036	96 426
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	33 451	182 556
Дивиденды полученные	744	698
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	144 188	5 391 462
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(83 106)	(67 713)

Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(83 106)	(67 713)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	120 441	(205 035)
Влияние изменений начисленных процентов на денежные средства и их эквиваленты	(2 297)	
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7 581 354)	4 287 930
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	25 402 276	21 114 346
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание б)	17 820 922	25 402 276

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

21 апреля 2021 года



Примечания № 1 - 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал Группы
Остаток на 1 января 2019 года	279 958	(471 052)	56 961	11 174 769	11 040 636
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	(3 173)	(3 173)
Остаток на 1 января 2019 года с учетом влияния МСФО (IFRS) 16	279 958	(471 052)	56 961	11 171 596	11 037 463
Совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за вычетом налога	-	667 529	(56 258)	(873 865)	(262 594)
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	(4)	4	-
Остаток за 31 декабря 2019 года	279 958	196 477	699	10 297 735	10 774 869
Остаток на 1 января 2020 года	279 958	196 477	699	10 297 735	10 774 869
Совокупный доход (убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за вычетом налога	-	(12 484)	-	529 493	517 009
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	(699)	699	-
Остаток за 31 декабря 2020 года	279 958	183 993	-	10 827 927	11 291 878

Президент

 Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

21 апреля 2021 года



Примечания № 1 - 33 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включает в себя финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк, или АО «РФК-банк»), или материнская организация) и его дочерней организации – [REDACTED]

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии и свидетельства:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015;

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017.

- лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н;

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов.

Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации Российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

Российским рейтинговым агентством ЭКСПЕРТ РА Банку в 2018 году присвоен рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг и прогноз подтверждены рейтинговым агентством 26 февраля 2021 года.



Банк зарегистрирован по адресу: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный переулок, д. 19.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Появившиеся в конце 2019 года официальные сообщения Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), подтвердились и через несколько месяцев болезнь охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, ввело жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Эти ограничения нарушили хозяйственную деятельность не только большинства предприятий, но и оказали негативное влияние на мировую экономику в целом, включая экономику России. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы населения и стоимость активов. Пандемия оказала огромное негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России так же предусмотрело ряд мер:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;

- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития только в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год были следующими:

- наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро вырос за год еще больше на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро;
- имела место повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночные котировки акций;
- ключевая ставка, составлявшая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%;
- годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь 2020 года к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции 2019 года, которая была 3,04%.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет напрямую зависеть от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19 в России и в мире.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и степень их влияния на полученные в 2021 году результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время с достаточной точностью не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на консолидированной основе в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Оценки и профессиональные суждения, принятые при применении учетной политики

Руководство Группы производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

В связи с негативным воздействием пандемии, Группой при определении кредитного риска заемщиков, были увеличены вероятности дефолта PD_{macro} на 01 февраля 2020 года с 0,5% до 1,0% и на 01 мая 2020 года с 1,0% до 1,5% (на 31 декабря 2020 года – 1,5%), на основании данных официальных информационных агентств о прогнозном изменении ВВП РФ. Группа за 2020 год предоставила кредитные каникулы 10 заемщикам, 9 из них по потребительским кредитам и 1 по ипотечному кредиту. По оценке Группы, данные меры не оказали значительного влияния на объем резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Группой осуществляются мероприятия, направленные на поддержку заемщиков, в том числе в части объявления кредитных каникул, отсрочки платежей по процентам и/или основному долгу. Кредитные каникулы и отсрочки платежей предоставляются на срок менее одного года. В этом случае Группа не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика

продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.

Непрерывность деятельности. Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство Группы учитывало финансовое положение компонентов Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие пандемии на будущие операции Группы.

Ожидаемые кредитные убытки

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Группа относит инструменты в следующие стадии:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. В момент первоначального признания, если инструмент не является кредитно-обесцененным, либо по состоянию на отчетную дату, в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска, оценочные резервы под убытки по данному финансовому инструменту соответствуют сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В этом случае кредитный риск считается низким, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные активы. В случае значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату, а также по кредитно-обесцененным финансовым инструментам при совершении сделки (плохое финансовое положение – юридического лица), оценочный резерв под убытки по финансовому активу соответствует сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – кредитно-обесцененные инструменты.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга;

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка вероятности дефолта;
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения;
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Политика Группы предусматривает пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 31.

Справедливая стоимость недвижимости в составе основных средств и инвестиционной недвижимости. Группа осуществляет переоценку объектов недвижимости, включенных в состав основных средств и инвестиционной недвижимости, на регулярной основе, чтобы их балансовая стоимость не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка по рыночной стоимости была проведена залоговой службой Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. Основные допущения при оценке зданий связаны с выбором аналогов недвижимости, расчетом корректировок к выбранным аналогам, которые отражают разницы в состоянии и местоположении оцениваемых объектов недвижимости и аналогов.

Аренда. Группа принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Краткое изложение принципов учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерняя организация представляет собой объект инвестирования, который контролируется Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объекта 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 объектом инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора.

Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над ней.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. АО «РФК–банк» и его дочерняя организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Активы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, подлежат раскрытию в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на момент консолидации (за минусом обесценения), а доходы и расходы дочернего банка должны быть включены в финансовую отчетность с момента получения контроля в соответствии с требованиями пункта B88 «Оценка» Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», согласно которому:

«Организация включает доходы и расходы дочерней организации в консолидированную финансовую отчетность с момента, когда организация получает контроль над дочерней организацией, и до момента, когда организация утрачивает контроль над дочерней организацией. Доходы и расходы дочерней организации рассчитываются на основе величины активов и обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения. Например, расходы по амортизации, признанные в консолидированном отчете о совокупном доходе после даты приобретения, основаны на справедливой стоимости соответствующих амортизируемых активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения».

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

События убытка. Финансовые активы обесцениваются или имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу, сумма которых может быть надежно оценена. Об обесценении свидетельствуют следующие события, приводящие к убытку:

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
 - национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Классификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы, которые:

– не классифицированы при первоначальном признании по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

– являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования, оцениваемые через прочий совокупный доход); либо

– являются в момент первоначального признания определенными в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

В момент покупки финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются по стоимости приобретения и на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 прав организаций Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. 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 финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой непродеривативные финансовые активы, по которым одновременно выполняются оба следующих условия:

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

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

Первоначально активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются по справедливой стоимости (по стоимости приобретения (включая затраты по сделке) с учетом рыночных ставок (в т.ч. для аналогичных инструментов).

Финансовые активы, размещенные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой:

– инвестиции в долговые инструменты, которые, согласно бизнес-модели, удерживаются как для получения договорных потоков, так и с целью продажи, и по которым изменение справедливой стоимости отражается через прочий совокупный доход (с последующей реклассификацией);

– инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для продажи, по которым принято решение представлять прибыли и убытки в составе прочего совокупного дохода (без последующей реклассификации);

– финансовые активы, являющиеся частью отношений хеджирования (в части инструментов хеджирования, оцениваемых через прочий совокупный доход).

В момент приобретения долговые и долевые инструменты учитываются по справедливой стоимости (включая затраты по сделке). Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, а также в условиях отсутствия активного рынка, используются результаты недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, анализ прочей информации, такой как финансовая информация об объекте инвестиций, а также применяются другие методики оценки. Критерии активного рынка приведены в действующей учетной политике Группы.

Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления прав организаций Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств. По долговым инструментам в момент прекращения признания инвестиции накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. По выбывшим долевым инструментам перенос со счетов собственных средств не осуществляется.

Группа определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Финансовые активы могут быть реклассифицированы в другую категорию исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами.

Финансовые активы, определенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассификации не подлежат. Также не подлежат реклассификации инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (производные финансовые обязательства), и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания (сделки репо), оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки:

- финансовые инструменты (кредиты, выданные/приобретенные, вклады/депозиты привлеченные, долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения), выплаты процентов и основного долга по которым предусмотрены соответствующими договорами в конце срока или не определены;
- финансовые инструменты (кредиты, права требования по которым уступлены (переуступлены) контрагентам с рассрочкой (отсрочкой) платежа), уплата процентов по которым не предусмотрена соответствующими договорами;
- финансовые инструменты, размещенные/привлеченные на условиях, отличных от рыночных.

Финансовые активы, по которым создан резерв в размере 100 процентов, дисконтированию не подлежат. Дисконтированию не подлежат финансовые активы, задолженность по которым погашена в течение срока до отчетной даты, просроченная задолженность, а также целевые кредиты.

Признание финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в отчетности на дату осуществления расчетов.

Принцип оценки по справедливой стоимости. Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. В случае, если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку,

независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется на разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки и амортизируется в дальнейшем в течение срока обращения финансового инструмента.

Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств;

- по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате организациям Группы.

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа Ностро) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются организациями Группы для урегулирования краткосрочных обязательств. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. 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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Счета и депозиты в банках отражаются при предоставлении группой денежных средств банкам-контрагентам, подлежащим 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. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку кредитов, выданных клиентам, в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их оценки в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка или по заемщику в течение более одного квартала отсутствует финансовая информация;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В первую очередь Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе для существенных кредитов и дебиторской задолженности и на индивидуальной или коллективной основе по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся индивидуально существенными. В случае если Группа не выявляет объективных признаков обесценения по индивидуально оцениваемому кредиту или дебиторской задолженности, как существенному, так и несущественному, то такой кредит или дебиторская задолженность включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты, выданные клиентам, индивидуально оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных признаков наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как Группа определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были

завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что должник (аппликант) не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной суммы первоначального признания;
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются в отчетности по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (за исключением зданий). В случае если объект основных средств состоит из нескольких крупных компонентов, имеющих различный срок

полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка недвижимости производится с достаточной регулярностью на основе отчета оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Нематериальный актив – идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, контролируемый Банком, от которого ожидается поступление экономических выгод. Внутренне созданная деловая репутация, названия марок, флаговые заголовки, названия публикаций и аналогичные по сути статьи в качестве нематериальных активов не признаются.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

К нематериальным активам относятся:

– затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком – отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов;

– все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием) – учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

Внутренне созданная деловая репутация, названия марок, флаговые заголовки, названия публикаций и аналогичные по сути статьи, не признаются в качестве нематериальных активов и подлежат списанию.

Незавершенное строительство и не введенное в эксплуатацию оборудование оценивается по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение (там, где это необходимо). При завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до готовности к использованию.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае выбытия основных средств и нематериальных активов, либо, когда от их использования и последующего выбытия будущие экономические выгоды не ожидаются, признание основных средств и нематериальных активов прекращается (то есть активы списываются с баланса).

Амортизация. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации и прекращается с прекращением его признания. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация по прочим основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации и отражается в составе прибыли или убытка:

Классы основных средств	Годы
Здания	50
Мебель и принадлежности	6-7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника	4
Вложения в арендованное имущество	2-7

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей и/или увеличения ее рыночной стоимости, но не для использования в ходе обычной деятельности и для административных целей.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные и складские помещения, земельные участки, не занимаемые Группой. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости и определяется на основании отчетов независимых оценщиков. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если

впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Балансовая стоимость заемных средств по российским правилам бухгалтерского учета, привлеченных по рыночным ставкам, признается их справедливой стоимостью на отчетную дату.

Прочие заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью прочих заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. На отчетную дату балансовая стоимость прочих заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае выкупа собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности по МСФО отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся

к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам 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 соответствующей налоговой декларации. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе 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 признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию.

Комиссии за выдачу кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми

затратами) и на отчетную дату учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / долл. США	73,8757	61,9057
Руб. / евро	90,6824	69,3406

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

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет признанных сумм, а также существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение нефинансовых активов. Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на

предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы и оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Группа производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального обеспечения (единый социальный налог) в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи. Внеоборотные активы или выбывающие группы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов выбывающей группы в соответствии с учетной политикой группы. Долгосрочный актив классифицируется как предназначенный для продажи, в случае если его балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции

продажи, а не его дальнейшего использования. Одновременно должны выполняться следующие условия:

актив должен быть доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Продажа имущества должна характеризоваться высокой степенью вероятности, то есть:

- руководство Группы имеет план продажи и твердое намерение его осуществить, а также привести в действие активную программу поиска покупателя и осуществления плана продажи;
- имущество предлагается активно на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- предпринимаемые действия, необходимые для завершения плана, свидетельствуют об отсутствии вероятности существенных изменений в этом плане или его отмены.

Соответственно, оценка активов или выбывающих групп производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия

отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

5. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Некоторые новые стандарты вступают в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой, за исключением поправки к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16, как раскрыто ниже.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые

результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода.

Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды.

Группа досрочно применила данную поправку к двум договорам аренды, в отношении которых в 2020 году были заключены соответствующие дополнительные соглашения об уменьшении арендных платежей. Доход от применения данной поправки составил 149 тыс. руб., учтен в составе прочих операционных доходов.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или

после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Группу и сроки их применения, если не указано иное.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	257 344	324 220
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	153 877	137 312
Корреспондентские счета в других банках	1 299 279	1 463 919
Депозиты в Банке России	16 110 422	23 476 825
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 820 922	25 402 276

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в Банке России	Итого 31 декабря 2020 года
- Превосходный уровень	153 877	1 669	16 110 422	16 265 968
- Хороший уровень	-	1 297 610	-	1 297 610
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе	153 877	1 299 279	16 110 422	17 563 578

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в Банке России	Итого 31 декабря 2019 года
- Превосходный уровень	137 312	1 127 700	23 476 825	24 741 837
- Хороший уровень	-	336 219	-	336 219
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе	137 312	1 463 919	23 476 825	25 078 056

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням приводится в Примечании 28.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках	919 562	919 623
Корреспондентские счета в банках	759	562
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 671	2 531
Всего средства в других финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	921 992	922 716
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(919 569)	(919 629)
Всего средства в финансовых учреждениях	2 423	3 087

Далее представлен анализ кредитного качества средств в других финансовых учреждениях за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
- Превосходный уровень	635	-	635
- Хороший уровень	1 795	-	1 795
- Дефолт	-	919 562	919 562
	2 430	919 562	921 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(919 562)	(919 569)
Всего средства в других финансовых учреждениях	2 423	-	2 423

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
- Хороший уровень	3 093	-	3 093
- Дефолт	-	919 623	919 623
	3 093	919 623	922 716
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(919 623)	(919 629)
Всего средства в других финансовых учреждениях	3 087	-	3 087

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других финансовых учреждениях, произошедшие за год:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
На 1 января 2020 года	6	919 623	919 629
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:			
Досоздание резерва	1	4	5

<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	(65)	(65)
На 31 декабря 2020 года	7	919 562	919 569
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	31 декабря 2019 год
На 1 января 2019 года	-	1 051	1 051
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Вновь созданные или приобретенные	6	907 972	907 978
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	10 600	10 600
На 31 декабря 2019 года	6	919 623	919 629

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по средствам в финансовых учреждениях, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты предоставленные	25 921 248	15 928 657
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	25 921 248	15 928 657
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(2 895 258)	(2 332 912)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 025 990	13 595 745
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные кредиты	24 892 602	15 062 375
Кредиты МСБ	388 447	176 257
Ипотека	518 282	573 059
Потребительские кредиты	106 418	104 981
Автокредиты	15 499	11 985
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	25 921 248	15 928 657
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(2 895 258)	(2 332 912)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 025 990	13 595 745



Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	11 368 771	43,86	8 469 279	53,17
Торговля	10 189 861	39,31	3 453 232	21,68
Строительство	2 253 426	8,69	2 662 965	16,72
Услуги	1 372 645	5,30	508 834	3,19
Физические лица	640 199	2,47	690 025	4,33
Финансы	93 155	0,36	131 515	0,83
Транспорт и связь	-	-	9 616	0,06
Прочие отрасли	3 191	0,01	3 191	0,02
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	25 921 248	100	15 928 657	100

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 2 заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 10% от всех кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва (на 31 декабря 2019 года: 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 12 226 379 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 4 957 541 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблицах ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	10 824 036	-	-	10 824 036
- Хороший уровень	3 691 276	2 612 744	-	6 304 020
- Удовлетворительный уровень	-	2 460 309	-	2 460 309
- Требуется специального мониторинга	-	3 909 703	-	3 909 703
- Дефолт	-	-	1 394 534	1 394 534
Валовая балансовая стоимость	14 515 312	8 982 756	1 394 534	24 892 602
Оценочный резерв под ОКУ	(70 004)	(1 147 720)	(1 394 534)	(2 612 258)
Балансовая стоимость	14 445 308	7 835 036	-	22 280 344

Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	89 500	-	-	89 500
- Хороший уровень	202 667	7 228	-	209 895
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	5 572	15 007	20 579
- Дефолт	-	-	68 473	68 473
Валовая балансовая стоимость	292 167	12 800	83 480	388 447
Оценочный резерв под ОКУ	(1 490)	(2 915)	(83 480)	(87 885)
Балансовая стоимость	290 677	9 885	-	300 562
Итого кредитов и авансов				
юридическим лицам на 31 декабря 2020				
года	14 735 985	7 844 921	-	22 580 906
Ипотека				
- Хороший уровень	427 010	-	-	427 010
- Удовлетворительный уровень	-	232	-	232
- Требуется специального мониторинга	-	3 102	-	3 102
- Дефолт	-	-	87 938	87 938
Валовая балансовая стоимость	427 010	3 334	87 938	518 282
Оценочный резерв под ОКУ	(11 243)	(1 232)	(87 938)	(100 413)
Балансовая стоимость	415 767	2 102	-	417 869
Автокредиты				
- Хороший уровень	2 194	-	-	2 194
- Дефолт	-	-	13 305	13 305
Валовая балансовая стоимость	2 194	-	13 305	15 499
Оценочный резерв под ОКУ	(66)	-	(13 305)	(13 371)
Балансовая стоимость	2 128	-	-	2 128
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	7 731	-	-	7 731
- Хороший уровень	17 156	-	-	17 156
- Требуется специального мониторинга	-	1 175	-	1 175
- Дефолт	-	-	80 356	80 356
Валовая балансовая стоимость	24 887	1 175	80 356	106 418
Оценочный резерв под ОКУ	(457)	(518)	(80 356)	(81 331)
Балансовая стоимость	24 430	657	-	25 087
Итого кредитов и авансов				
физическим лицам на 31 декабря 2020				
года	442 325	2 759	-	445 084

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	200 000	-	-	200 000
- Хороший уровень	6 371 686	3 043 301	-	9 414 987
- Удовлетворительный уровень	-	204 085	-	204 085
- Требуется специального мониторинга	-	4 304 657	-	4 304 657
- Дефолт	-	-	938 646	938 646
Валовая балансовая стоимость	6 571 686	7 552 043	938 646	15 062 375
Оценочный резерв под ОКУ	(77 458)	(1 037 563)	(938 646)	(2 053 667)
Балансовая стоимость	6 494 228	6 514 480	-	13 008 708
Кредиты МСБ				
- Хороший уровень	55 386	-	-	55 386
- Удовлетворительный уровень	-	4 988	-	4 988
- Требуется специального мониторинга	-	5 471	-	5 471
- Дефолт	-	-	110 412	110 412
Валовая балансовая стоимость	55 386	10 459	110 412	176 257
Оценочный резерв под ОКУ	(327)	(3 733)	(110 412)	(114 472)
Балансовая стоимость	55 059	6 726	-	61 785
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2019 года	6 549 287	6 521 206	-	13 070 493
Ипотека				
- Хороший уровень	491 887	-	-	491 887
- Требуется специального мониторинга	-	7 314	-	7 314
- Дефолт	-	-	73 858	73 858
Валовая балансовая стоимость	491 887	7 314	73 858	573 059
Оценочный резерв под ОКУ	(7 477)	(2 926)	(73 858)	(84 261)
Балансовая стоимость	484 410	4 388	-	488 798
Автокредиты				
- Хороший уровень	5 128	-	-	5 128
- Дефолт	-	-	6 857	6 857
Валовая балансовая стоимость	5 128	-	6 857	11 985
Оценочный резерв под ОКУ	(80)	-	(6 857)	(6 937)
Балансовая стоимость	5 048	-	-	5 048
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	6 638	-	-	6 638
- Хороший уровень	24 447	-	-	24 447
- Требуется специального мониторинга	-	1 318	-	1 318
- Дефолт	-	-	72 578	72 578

Валовая балансовая стоимость	31 085	1 318	72 578	104 981
Оценочный резерв под ОКУ	(610)	(387)	(72 578)	(73 575)
Балансовая стоимость	30 475	931	-	31 406
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2019 года	519 933	5 319	-	525 252

Информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2020 год
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	7 031 842	74 781	54 438	800	11 507	7 173 368
- закладными	47 350	-	413 521	-	2 579	463 450
- транспортными средствами	742 660	1 428	-	7 001	2 108	753 197
- оборудованием	537 819	34	-	-	-	537 853
- товарами в обороте	124 613	-	1 780	-	-	126 393
- прочими активами	1 677 216	200 000	25 215	-	-	1 902 431
Гарантии и поручительства третьих лиц	2 001 245	96 219	388	5 712	12 926	2 116 490
Итого обеспеченные кредиты	12 162 745	372 462	495 342	13 513	29 120	13 073 182
Необеспеченные кредиты	12 729 857	15 985	22 940	1 986	77 298	12 848 066
Итого кредиты и авансы клиентам	24 892 602	388 447	518 282	15 499	106 418	25 921 248

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	4 381 902	119 533	57 022	-	8 121	4 566 578
- закладными	47 350	-	424 388	-	6 204	477 942
- транспортными средствами	33 075	1 428	-	9 646	2 155	46 304
- оборудованием	201 374	374	-	-	-	201 748
- товарами в обороте	100 315	-	-	-	-	100 315
- прочими активами	2 412 634	-	47 209	-	-	2 459 843
Гарантии и поручительства третьих лиц	1 817 072	53 836	612	43	11 477	1 883 040
Итого обеспеченные кредиты	8 993 722	175 171	529 231	9 689	27 957	9 735 770
Необеспеченные кредиты	6 068 653	1 086	43 828	2 296	77 024	6 192 887
Итого кредиты и авансы клиентам	15 062 375	176 257	573 059	11 985	104 981	15 928 657

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм

окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Автокредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2020 год
Непросроченные ссуды	23 523 755	319 974	409 467	2 815	29 294	24 285 305
резервы под ОКУ	(1 243 411)	(19 412)	(33 766)	(687)	(5 479)	(1 302 755)
Ссуды с задержкой платежа:						
- от 1 до 30 дней	-	-	42 442	-	689	43 131
резервы под ОКУ	-	-	(2 376)	-	(78)	(2 454)
- от 30 до 60 дней	-	-	1 663	-	216	1 879
резервы под ОКУ	-	-	(1 443)	-	(48)	(1 491)
- от 60 до 90 дней	-	-	3 102	-	962	4 064
резервы под ОКУ	-	-	(1 220)	-	(469)	(1 689)
- свыше 90 дней	1 368 847	68 473	61 608	12 684	75 257	1 586 869
резервы под ОКУ	(1 368 847)	(68 473)	(61 608)	(12 684)	(75 257)	(1 586 869)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	22 280 344	300 562	417 869	2 128	25 087	23 025 990

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва по ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Автокредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Непросроченные ссуды	14 198 209	66 073	447 566	6 067	31 222	14 749 137
резервы под ОКУ	(1 189 501)	(4 288)	(25 249)	(1 019)	(1 720)	(1 221 777)
Ссуды с задержкой платежа:						
- от 1 до 30 дней	-	-	64 789	-	1 293	66 082
резервы под ОКУ	-	-	(2 696)	-	(319)	(3 015)
- от 30 до 60 дней	-	-	-	-	1 084	1 084
резервы под ОКУ	-	-	-	-	(271)	(271)
- от 60 до 90 дней	-	-	7 314	-	234	7 548
резервы под ОКУ	-	-	(2 926)	-	(117)	(3 043)
- свыше 90 дней	864 165	110 184	53 390	5 918	71 149	1 104 806
резервы под ОКУ	(864 165)	(110 184)	(53 390)	(5 918)	(71 149)	(1 104 806)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	13 008 708	61 785	488 798	5 048	31 406	13 595 745

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 г.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Резервы по кредитам юридических лиц:				
На 1 января 2020 года	77 785	1 041 295	1 049 059	2 168 139
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(3 046)	3 046	-	-
Перевод в Стадию 3	(5 251)	(190 184)	195 435	-
Создание резерва под ОКУ по переводам	-	1 715	430 858	432 573
Вновь созданные или приобретенные	32 510	390 276	15 007	437 793
Прекращение признания в течение периода	(1 648)	(10 000)	(145 520)	(157 168)
Создание /(восстановление) оценочного резерва	(28 854)	(83 946)	(451 104)	(563 904)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	16 409	16 409
Списано	-	-	(13 879)	(13 879)
Продано	-	(1 567)	(335 449)	(337 016)
Прочее движение	(3)	-	717 199	717 196
На 31 декабря 2020 года	71 493	1 150 635	1 478 015	2 700 143
Резервы по кредитам физических лиц:				
На 1 января 2020 года	8 166	3 313	153 294	164 773
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(57)	57	-	-
Перевод в Стадию 3	(349)	(1 861)	2 210	-
Перевод в Стадию 1	1 486	(1 065)	(421)	-
Создание резерва под ОКУ по переводам	(3 635)	1 268	23 389	21 022
Вновь созданные или приобретенные	3 145	-	-	3 145
Прекращение признания в течение периода	(1 445)	(117)	(12 189)	(13 751)
Создание /(восстановление) оценочного резерва	4 059	226	4 046	8 331
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	570	570
Списано	-	-	(16 889)	(16 889)
Прочее движение	395	(70)	27 589	27 914
На 31 декабря 2020 года	11 765	1 751	181 599	195 115

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Резервы по кредитам юридических лиц:				
На 1 января 2019 года	123 491	634 196	1 085 206	1 842 893
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(31 513)	31 513	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(109)	109	-
Вновь созданные или приобретенные	33 197	403 523	-	436 720
Прекращение признания в течение периода	(1 447)	(1 216)	(21 370)	(24 033)
Создание /(восстановление) оценочного резерва	(45 961)	(26 612)	(195 239)	(267 812)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	18	-	180 353	180 371
На 31 декабря 2019 года	77 785	1 041 295	1 049 059	2 168 139
Резервы по кредитам физических лиц:				
На 1 января 2019 года	3 988	2 324	142 485	148 797
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Перевод в Стадию 2	(29)	29	-	-
Перевод в Стадию 3	(78)	(45)	123	-
Перевод в Стадию 1	4 533	(1 503)	(3 030)	-
Вновь созданные или приобретенные	2 136	-	1	2 137
Прекращение признания в течение периода	(868)	(263)	(28 273)	(29 404)
Создание /(восстановление) оценочного резерва	(3 316)	2 610	(18 677)	(19 383)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	1 800	161	60 665	62 626
На 31 декабря 2019 года	8 166	3 313	153 294	164 773

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по кредитам, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	25 490	24 966
Корпоративные облигации		72
Всего долговые ценные бумаги	25 490	25 038
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	390	308
Всего долевые ценные бумаги	390	308
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	25 346

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Срок обращения	Ставка купона, %	31 декабря 2020	31 декабря 2019
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	2 335	2 297
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	4 443	4 346
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	18 661	18 323
ОФЗ 26205	14.04.2021	7,6	51	-
ВЭБ, 6 л.	13.10.2020	8,38	-	72
Всего долговые ценные бумаги			25 490	25 038

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	6 248 740	6 204 064
Всего долговые ценные бумаги	6 248 740	6 204 064
<i>Долевые ценные бумаги:</i>		
Паи Паевого инвестиционного фонда	253 871	352 328
Акции российской компании	10 140	12 216
Всего долевые ценные бумаги	264 011	364 544
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 512 751	6 568 608

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигационные займы Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами со сроками погашения с января 2025 по март 2033 года, с купонным доходом от 6,55% до 8,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигационные займы Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами со сроками погашения с января 2025 по март 2033 года, с купонным доходом от 7,05% до 8,73% годовых.



В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Стадия 1	Стадия 1
	(12-месячные ОКУ)	(12-месячные ОКУ)
Облигационные займы Российской Федерации		
- Превосходный уровень	6 248 740	6 204 064

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1
	(12-месячные ОКУ)
1 января 2020 года	-
Восстановление резерва	-
31 декабря 2020 года	-
1 января 2019 года	522
Восстановление резерва	(522)
31 декабря 2019 года	-

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигационные займы Российской Федерации	1 435 836	1 431 320
Корпоративные облигации	35 667	35 489
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 471 503	1 466 809
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 107)	(26 971)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 444 396	1 439 838

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года Облигационные займы Российской Федерации имеют срок погашения май 2029 года, купонный доход 6,9% годовых.



В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по уровням кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 435 836	-	1 435 836
Корпоративные облигации			
- Требуется специальный мониторинг	-	35 667	35 667
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 435 836	35 667	1 471 503
Резерв под ОКУ	-	(27 107)	(27 107)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 435 836	8 560	1 444 396

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 431 320	-	1 431 320
Корпоративные облигации			

- Требуется специального мониторинга		35 489	35 489
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 431 320	35 489	1 466 809
Резерв под ОКУ	-	(26 971)	(26 971)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 431 320	8 518	1 439 838

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
1 января 2020 года	26 971	-	26 971
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	136	6 235	6 371
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочее движение	-	(6 235)	(6 235)
31 декабря 2020 года	27 107	-	27 107
	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
1 января 2019 года	17 642	-	17 642
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	9 329	(3 303)	6 026
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочее движение	-	3 303	3 303
31 декабря 2019 года	26 971	-	26 971

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2020 год	2019 год
Справедливая стоимость на 1 января	306 642	109 334
Поступления	338 804	301 449
Перевод в другую категорию	(53 110)	(64 206)
Реализация	(232 277)	(36 328)
Чистый убыток в результате корректировки справедливой стоимости	3 608	(3 607)
Справедливая стоимость на 31 декабря	363 667	306 642

Инвестиционная недвижимость оценивается Группой ежегодно по состоянию на 31 декабря по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. оценка проводилась залоговой службой Группы. При оценке использовался сравнительный подход.

13. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Получены по договорам отступного	36 742	248 070
Перевод из инвестиционной недвижимости	22 031	1 485
Перевод из основных средств	4 286	-
Перевод из состава прочих активов	3 073	-
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	66 132	249 555

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Земля	Здания	Транспортные средства	Мебель и оборудование	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01 января 2020 года	266	380 355	23 060	90 719	1 067	65 536	278 746	839 749
Поступления	5 006	-	-	42 286	47 896	38 644	30 696	164 528
Перевод из другой категории	-	-	844	-	-	-	-	844
Перевод в другую категорию	-	(4 286)	(700)	(126)	-	-	-	(5 112)
Выбытия	-	-	(324)	(2 747)	-	(546)	(14 589)	(18 206)
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	-	51 008	51 008
Списание накопленной амортизации	-	-	(240)	(3 269)	-	-	(66 615)	(70 124)
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2020 года	5 272	376 069	22 640	126 863	48 963	103 634	279 246	962 687

Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	-	-	8 253	31 684	-	14 912	70 489	125 338
Начисленная амортизация	-	7 929	4 851	28 922	-	5 067	86 672	133 441
Выбытия	-	-	(324)	(2 278)	-	(206)	(3 030)	(5 838)
Списание накопленной амортизации	-	-	(240)	(3 269)	-	-	(66 615)	(70 124)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	-	7 929	12 540	55 059	-	19 773	87 516	182 817
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	5 272	368 140	10 100	71 804	48 963	83 861	191 730	779 870

	Земля	Здания	Транспортные средства	Мебель и оборудование	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01 января 2019 года	44	391 863	14 191	41 291	355	53 628	-	501 372
Отражение в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	234 220	234 220
Поступления	222	-	9 743	54 277	1 067	12 126	44 526	121 961
Перевод из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	700	-	-	-	-	700
Выбытия	-	-	(1 574)	(4 849)	(355)	(218)	-	(6 996)
Переоценка	-	570	-	-	-	-	-	570
Перенос накопленной амортизации	-	(12 078)	-	-	-	-	-	(12 078)
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2019 года	266	380 355	23 060	90 719	1 067	65 536	278 746	839 749
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	-	-	5 681	15 481	-	9 783	-	30 945
Начисленная амортизация в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 с влиянием на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-	-	11 264	11 264
Начисленная амортизация	-	12 078	4 146	17 963	-	5 237	66 445	105 869
Перенос накопленной амортизации	-	(12 078)	-	-	-	-	-	(12 078)
Выбытия	-	-	(1 574)	(1 760)	-	(108)	(7 220)	(10 662)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	-	8 253	31 684	-	14 912	70 489	125 338
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	266	380 355	14 807	59 035	1 067	50 624	208 257	714 411

Переоценка зданий по справедливой стоимости производится Группой ежегодно по состоянию на 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оценка проводилась залоговой службой Группы. При оценке использовался сравнительный подход.

По результатам оценки на 31.12.2020 справедливая стоимость существенно не отличалась от балансовой, поэтому в отчетности Группы за 2020 год данные переоценки не отражались.



15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	47 430	32 854
Гарантийный взнос в платежную систему	5 275	1 512
Остатки на транзитных счетах	4 637	3 629
	57 342	37 995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43 592)	(29 656)
	13 750	8 339
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	1 735 892	1 791 288
Имущество по договорам отступного	961 195	2 254
Текущие требования по налогам	13 057	1 174
Памятные монеты	2 001	20 593
Расчеты с персоналом	-	3
	2 712 145	1 815 312
Резерв под обесценение	(1 731 747)	(1 774 399)
	980 398	40 913
Всего прочие активы	994 148	49 252

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по прочим активам, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

В таблице ниже раскрыты прочие финансовые активы по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 год
- Хороший уровень	13 769	-	13 769
- Дефолт	-	43 573	43 573
	13 769	43 573	57 342
Резерв под ОКУ	(19)	(43 573)	(43 592)
Всего прочие финансовые активы	13 750	-	13 750

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
- Превосходный уровень	5 141	-	5 141
- Дефолт	-	32 854	32 780
	5 141	32 854	37 921
Резерв под ОКУ	-	(29 656)	(29 656)
Всего прочие финансовые активы	5 141	3 198	8 339

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым и нефинансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 3	ИТОГО
1 января 2020 года	-	29 656	29 656
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	19	18 441	18 460
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Списано	-	(5 012)	(5 012)
Прочие изменения	-	488	488
31 декабря 2020 года	19	43 573	43 592

Прочие нефинансовые активы

1 января 2020 года			1 774 399
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Восстановление резерва			(42 559)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Списано			(96)
Прочие изменения			3
31 декабря 2020 года			1 731 747

	Стадия 1	Стадия 3	ИТОГО
1 января 2019 года	-	2 394	2 394
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва	-	10 614	10 614
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			

Прочие изменения	-	16 648	16 648
31 декабря 2019 года	-	29 656	29 656

Прочие нефинансовые активы

1 января 2019 года			1 742 295
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление резерва			32 104
31 декабря 2019 года			1 774 399

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, привлеченные от Банка России	1 345 059	1 262 354
Корреспондентские счета банков	1 184 684	323 815
Срочные депозиты финансовых учреждений	777 141	685 521
Прочие средства финансовых учреждений	151 591	-
Итого средства финансовых учреждений	3 458 475	2 271 690

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	4 951 808	3 685 444
- Физические лица	294 597	106 619
- Корпоративные клиенты	4 657 211	3 578 825
Срочные депозиты	9 243 134	10 991 072
- Физические лица	9 243 062	10 277 338
- Корпоративные клиенты	72	713 734
Итого текущие счета и депозиты клиентов	14 194 942	14 676 516

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа не привлекала средства клиента общей суммой более 10% от суммы всех средств клиентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 537 659	67,19	10 383 957	70,75
Торговля	2 713 134	19,11	2 439 261	16,62
Услуги	1 091 232	7,69	739 732	5,04
Строительство	458 339	3,23	484 835	3,30
Промышленность	322 051	2,27	152 350	1,05
Финансы	37 085	0,26	383 121	2,61
Транспорт и связь	13 720	0,10	66 463	0,45
Сельское хозяйство	4 514	0,03	1 839	0,01
Прочие отрасли	17 208	0,12	24 958	0,17
ИТОГО	14 194 942	100	14 676 516	100

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

18. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

Группой получены средства финансирования общей стоимостью 42 620 000 тыс. рублей от ГК «АСВ» по ставке ниже рыночной. Погашение кредитов запланировано на 2029 и 2032 годы. Обязательства дисконтируются по эффективным ставкам 8,82% и 7,8%.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости и стоимости заложенных активов представлена в Примечании 31.

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
	Рубли	Бессрочно	5,5 %	170 000	170 000

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство по аренде	190 686	224 688
Кредиторская задолженность	9 363	4 337
Незавершенные расчеты	1 706	566
Остатки на транзитных счетах	-	3 667
	201 755	233 258
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	185 495	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	41 219	47 347
Текущие обязательства по налогам	16 030	8 684
Прочие обязательства	12 006	17 051
	254 750	73 082
Всего прочие обязательства	456 505	306 340

Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов приведен ниже:

	Менее 1 год	От 1 года до 2 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого 31 декабря 2020 года
Будущие минимальные арендные платежи	90 828	44 381	11 436	36 130	182 775
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей	83 104	71 105	10 653	25 824	190 686
					Итого
	Менее 1 год	От 1 года до 2 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года
Будущие минимальные арендные платежи	94 233	131 512	89 622	-	315 367
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей	75 923	98 546	50 219	-	224 688

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 189 764	1 316 873
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 074 067	486 255
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	389 628	403 677
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105 240	415 546
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 652	1 653
Средства в других банках	-	930 220
Итого процентные доходы	3 760 351	3 554 224
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(1 498 916)	(1 403 117)
Средства клиентов	(643 553)	(723 951)
Средства других банков	(195 374)	(133 461)
Договора аренды	(13 904)	(10 408)
Субординированный кредит	(9 350)	(9 350)
Итого процентные расходы	(2 361 097)	(2 280 287)
Чистые процентные доходы	1 399 254	1 273 937

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Операции с денежными переводами	66 010	9 158
Расчетные и кассовые операции	60 183	115 935
Операции с иностранной валютой	3 845	34 997
Операции с пластиковыми картами	2 324	2 286
Прочие операции	3 356	3 850
Итого комиссионные доходы	135 718	166 226
Комиссионные расходы		
Полученные гарантии и поручительства	(15 000)	(15 000)
Операции с пластиковыми картами	(2 911)	(1 497)
Операции с валютными ценностями	(2 182)	(17 910)
Расчетные операции	(1 820)	(4 436)
Инкассация	(1 306)	(2 298)
Операции с ценными бумагами	(1 141)	(1 469)
Прочие операции	(983)	(1 569)
Итого комиссионные расходы	(25 343)	(44 179)
Чистые комиссионные доходы	110 375	122 047

23. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30 075	36 539
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	14 036	(12 179)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	44 111	24 360

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2020 год	2019 год
Штрафы и пени	18 358	65
Арендный доход	18 239	1 224
Продажа имущества	15 046	43 268
Переоценка имущества	3 608	-
Страховое возмещение	3 108	-
Продажа памятных монет	2 363	528
Невостребованная кредиторская задолженность	1 514	333 606
Дивиденды полученные	744	799
Прочее	5 228	8 935
Всего прочие операционные доходы	68 208	388 425

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Затраты на персонал, в том числе:	635 023	666 317
-Расходы на заработную плату и премии	505 711	529 186
-Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	122 339	125 591
-Прочие выплаты персоналу	6 369	11 286
-Расходы на обучение	604	254
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	133 441	105 869
Профессиональные услуги	81 170	81 285
Расходы на отчисления в ФОСВ	43 021	62 357
Расходы содержание и ремонт имущества	37 750	51 465
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	33 743	44 279
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 943	26 894
Офисные расходы	20 872	40 811
Услуги связи	15 280	12 272
Расходы на охрану	8 951	10 813
Расходы на операционную аренду	6 431	31 273
Переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи	4 715	43 108
Командировочные расходы	1 292	4 826

Страхование	1 058	3 352
Представительские расходы	1 084	1 355
Реклама и маркетинг	765	5 962
Выбытие основных средств	255	-
Прочий операционный расход	10 382	58 644
Всего административные и прочие операционные расходы	1 063 176	1 250 882

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Текущий налог на прибыль	(126 995)	(216 115)
Изменения в отложенных налогах	217 259	(1 587 132)
Итого возмещение/(расход) по налогу на прибыль	90 264	(1 803 247)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных различий 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 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам и краткосрочным обязательствам Банка России, облагаемых налогом по ставке 15%:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	439 229	929 382
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	(87 846)	(185 876)
Налоговые эффекты от доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	8 515	2 365
Налоговые эффекты от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(43 721)	(45 731)
Налоговые эффекты от доходов, облагаемых налогом по иным ставкам	26 309	24 376
Изменение в непризнанных отложенных активах	9 092	3 212 785
Изменение налоговой трактовки	-	(4 827 019)
Изменение непризнанного отложенного налога по убыткам перенесенным на будущее	61 595	58 958
Прочие постоянные разницы	116 320	(43 105)
Налог на прибыль	90 264	(1 803 247)

Анализ отложенного налога по видам временных разниц приведен в таблице ниже:

2020 год	На начало отчетного периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе ПСД	На конец отчетного периода
Денежные средства и их эквиваленты	(2 521)	2 521	-	-
Средства в банках	698 726	(1 039)	-	697 687
Кредиты и авансы клиентам	2 061 992	(143 439)	-	1 918 553
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	137 376	54 291	3 121	194 788
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 298	32 868	-	42 166
Инвестиционная недвижимость	100	51 750	-	51 850
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	56 075	(50 956)	-	5 119
Основные средства	(88 349)	57 123	-	(31 226)
Нематериальные активы	(3 261)	(1 845)	-	(5 107)
Прочие активы	361 224	(11 169)	-	350 055
Депозиты ЦБ РФ	(216 809)	16 541	-	(200 268)
Средства банков	(102 941)	18 369	-	(84 572)
Прочие обязательства и резервы	103 923	(69 205)	-	34 718
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(4 827 019)	254 094	-	(4 572 925)
Прочие	99 676	(11 494)	-	88 182
Обязательства по аренде	28 380	9 757	-	38 137
Перенос налоговых убытков прошлых лет	544 285	(61 595)	-	482 690
Итого отложенное налоговое обязательство	(1 139 846)	146 572	3 121	(990 153)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(553 377)	70 687	-	(482 690)
Чистое отложенное налоговое обязательство, отраженное в отчете о финансовом положении	(1 693 223)	217 259	3 121	(1 472 843)

2019 год	На начало отчетного периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе ПСД	На конец отчетного периода
Денежные средства и их эквиваленты	-	(2 521)	-	(2 521)
Средства в банках	-	698 726	-	698 726
Кредиты и авансы клиентам	-	2 061 992	-	2 061 992
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	184 640	(47 264)	137 376
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9 298	-	9 298
Инвестиционная недвижимость	-	100	-	100
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	56 075	-	56 075
Основные средства	-	(31 728)	(56 621)	(88 349)

Нематериальные активы	(1 725)	(1 536)	-	(3 261)
Прочие активы	-	361 224	-	361 224
Депозиты ЦБ РФ	-	(216 809)	-	(216 809)
Средства банков	-	(102 941)	-	(102 941)
Прочие обязательства и резервы	-	103 923	-	103 923
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	(4 827 019)	-	(4 827 019)
Прочие	(481)	119 444	-	118 963
Чистое отложенное налоговое обязательство, отраженное в отчете о финансовом положении	(2 206)	(1 587 132)	(103 885)	(1 693 223)
Чистый отложенный налоговый актив, не признанный в отчете о финансовом положении, в том числе с влиянием на:	3 261 023	(3 212 785)	(39 146)	9 092
-прибыль или убытки	3 221 877	(3 212 785)	-	9 092
-прочий совокупных доход	39 146	-	(39 146)	-

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, зарегистрированный уставный капитал материнской организации Группы составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков (операционный риск, риск концентрации и др.). Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы (далее – Стратегия), утвержденной Советом Директоров Банка.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости участников банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение реализации Стратегий развития участников банковской группы;
- обеспечение реализации ПФО и Плана восстановления;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности участников банковской группы;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- стабильное функционирование участников банковской группы в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения участников банковской группы под чрезмерным риском.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Группы основана на единых подходах к разработке и реализации ВПОДК участников банковской группы.

Реализация ВПОДК осуществляется в соответствии со Стратегиями развития участников банковской группы, ПФО и Планом восстановления величины собственных средств (капитала) Группы (далее – План восстановления), используя консервативную политику управления рисками.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Группа определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов с учетом совокупного предельного объема риска, который Группа и участники Группы готовы принять исходя из целей, определенных Планом восстановления, ПФО, Стратегиями развития участников банковской группы.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Группы предоставляются Совету директоров Банка, Правлению Банка, ежеквартально. Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

Группа использует в рамках ВПОДК сценарий стресс-тестирования в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков.

Стресс-тестирование проводится Группой не реже 1 (Одного) раза в год. Результаты стресс-тестирования Группы доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров и исполнительных органов и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Кредитный риск. Принципы МСФО по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Признаются убытки, ожидаемые в результате будущих событий, в зависимости от степени их вероятности. Вероятность кредитного убытка отражает возможность возникновения кредитного убытка и возможность не возникновения кредитного убытка (2 сценария).

В момент первоначального признания, если актив не является кредитно-обесцененным, либо по состоянию на отчетную дату, в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска, оценочные резервы под убытки по данному финансовому активу соответствуют сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Указанные активы относятся к Стадии 1.

В случае значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату, а также по кредитно-обесцененным при выдаче активам (плохое финансовое положение заемщика – юридического лица), оценочный резерв под убытки по финансовому активу соответствует сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Указанные активы относятся к Стадии 2. Значительным увеличением кредитного риска признается наличие признаков обесценения финансового актива.

Факты, свидетельствующие о первичных признаках обесценения:

- существенные финансовые затруднения заемщика, что подтверждается финансовой информацией в распоряжении;
- нарушение договора, которое включает уклонение от уплаты процентов или основной суммы задолженности (текущая просрочка процентов или основной суммы долга на срок более 5 календарных дней по кредитам юр. лиц, свыше 30 календарных дней по кредитам физ. лиц);
- предоставление кредитором заемщику уступки, на которую кредитор не

согласился бы в отсутствие причин экономического или юридического характера, связанных с финансовыми затруднениями заемщика;

– исчезновение активного рынка для кредитного актива в силу финансовых затруднений.

Дефолт по финансовому инструменту признается в случае наступления одного из следующих событий:

– текущая просрочка процентов или основной суммы долга по кредиту превышает 90 дней;

– начата исковая работа по взысканию задолженности;

– заключено мировое соглашение с заемщиком/эмитентом ценных бумаг.

Указанные активы относятся к Стадии 3, вероятность наступления дефолта в течение контрактного срока актива равна 100%.

Ниже приведено сопоставление уровня кредитного рейтинга с диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.

Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.

Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.

Требует специального мониторинга – финансовые инструменты, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.

Дефолт – финансовые инструменты, по которым наступил дефолт.

Индивидуально значимый актив признается обесцененным в случае, если его балансовая стоимость превышает величину возмещаемой суммы. Расчет возмещаемой суммы производится путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке.

Индивидуально значимые активы и активы с признаками обесценения при оценке ожидаемых кредитных убытков рассматриваются индивидуально. Активы, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно.

Расчет ожидаемых кредитных убытков. Все финансовые инструменты признаются Банком как индивидуально оцененные. Групповая оценка не применяется.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе текущих макроэкономических данных в сочетании с историческими данными о клиенте.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных: индекс промышленного производства региона, динамика доли прибыльных предприятий региона, динамика реальных доходов населения региона, динамика ВВП отрасли, динамика доли прибыльных предприятий отрасли. Влияние данных экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным банковским гарантиям определяется на основании коэффициента кредитной конверсии (CCF), который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода

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.

Модифицированные активы. В рассматриваемом периоде модифицированные активы в Группе отсутствуют. Активы являются модифицированными, если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено.

Политика списания задолженности. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Группой предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Решение о признании ссуды безнадежной принимает Правление Банка по

рекомендации Кредитного комитета. Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Списание безнадежной задолженности по крупной кредитной сделке или сделке с заинтересованностью за счет сформированного резерва осуществляется с согласия Совета директоров или акционера Банка. При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора. В течение не менее 5 лет с даты списания непогашенной ссудной задолженности с баланса Группа ведет наблюдение в целях возможности ее взыскания.

Обеспечение. Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Степень защиты от кредитного риска определяется качеством залога и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов, таких как: ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических и физических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

В течение 2020 и 2019 годов Группа получала нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ей залоговое обеспечение в сумме 1 090 310 тыс. руб. и 313 476 тыс. руб. соответственно. Имущество, полученное по отступному, Группа планирует реализовывать на рыночных условиях в соответствии с планом продаж на 2021 год.

Потенциальное увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в случае, если обеспечение не учитывается при оценке по состоянию на 31 декабря 2020 года составит 80 920 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года - отсутствует).

Рыночный риск.

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляются на постоянной основе. Мониторинг открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

С целью управления рыночным риском утверждаются лимиты и сигнальные значения, в том числе в рамках исполнения Плана финансового оздоровления.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в уполномоченные органы управления производят следующие мероприятия:

изменение процентных ставок по банковским продуктам;

сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;

сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;

выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска;

прочие сценарии снижения рыночного, разработанные в рамках сложившейся ситуации.

Ключевыми способами ограничения рыночного риска являются:

стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);

анализ влияния факторов рыночного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;

ведение аналитической базы данных о потерях от рыночного риска, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;

проведение подготовки (переподготовки) работников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Снижению рыночного риска способствует диверсификация вложений в финансовые инструменты чувствительные к изменению рыночной стоимости.

Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимается риск наступления потерь (убытков),

связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. С целью управления риском ликвидности утверждаются лимиты и сигнальные значения.

Основными принципами управления ликвидностью являются:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам Банка России;

четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;

утверждение лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности;

анализ информации о будущих поступлениях или списании денежных средств;

при принятии решений конфликт между ликвидностью и доходностью разрешается в пользу ликвидности;

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем;

проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для управления, оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

метод коэффициентов (нормативный подход);

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

прогнозирование потоков денежных средств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	17 820 922	-	-	-	-	-	17 820 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России	441 773	-	-	-	-	-	441 773
Средства в других банках	2 423	-	-	-	-	-	2 423
Кредиты и авансы клиентам	194 769	1 810 182	361 319	409 896	20 249 824	-	23 025 990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 880	-	-	-	-	-	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 248 740	264 011	6 512 751
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 444 396	-	1 444 396
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	363 667	363 667
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	66 132	-	-	-	66 132
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	779 870	779 870
Предоплата по текущему налогу на прибыль	26 976	-	-	-	-	-	26 976
Прочие активы	25 499	358	3 765	3 927	-	960 599	994 148
Итого активов	18 538 242	1 810 540	431 216	413 823	27 942 960	2 368 147	51 504 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	1 188 594	144 476	3 205	-	2 122 200	-	3 458 475
Средства клиентов	5 992 895	3 163 026	4 320 393	718 628	-	-	14 194 942
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 472 843	1 472 843
Средства финансирования, полученные от ГК "АСВ"	-	-	-	-	19 755 375	-	19 755 375
Резервы под условные обязательства	33 938	-	-	-	-	665 975	699 913

Группа АО «РФК – банк» Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 997	-	-	-	-	-	4 997
Прочие обязательства	365 999	30 447	22 878	37 181	0	-	456 505
Итого обязательств	7 586 423	3 337 949	4 346 476	755 809	21 877 575	2 308 818	40 213 050
Чистая балансовая позиция	10 951 819	(1 527 409)	(3 915 260)	(341 986)	6 065 385	59 329	11 291 878
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	10 951 819	9 424 410	5 509 150	5 167 164	11 232 549	11 291 878	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25 402 276	-	-	-	-	-	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	-	-	426 846
Средства в других банках	3 087	-	-	-	-	-	3 087
Кредиты и авансы клиентам	1 087	375 851	343 443	2 698 581	10 176 783	-	13 595 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	-	-	-	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 204 064	364 544	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 439 838	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	306 642	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3 480	16 952	20 656	37 496	-	635 827	714 411
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	-	-	20 354
Прочие активы	45 150	1 756	86	-	-	2 260	49 252
Итого активов	25 927 626	394 559	613 740	2 736 077	17 820 685	1 309 273	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	182 913	141 128	-	-	1 947 649	-	2 271 690

Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 992 203	-	356	-	390 000	-	4 292 559
Средства клиентов физических лиц	1 562 045	2 787 202	3 512 747	2 521 963	-	-	10 383 957
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	-	-	1 682 087	1 693 223
Средства финансирования, полученные от ГК "АСВ"	-	-	-	-	18 484 905	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 054	51 786	40 372	94 909	50 219	-	306 340
Итого обязательств	6 241 768	2 980 116	3 553 475	2 616 872	20 782 773	1 852 087	38 027 091
Чистая балансовая позиция	19 685 858	(2 585 557)	(2 939 735)	119 205	(2 962 088)	(542 814)	10 774 869
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	19 685 858	17 100 301	14 160 566	14 279 771	11 317 683	10 774 869	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего 31 декабря 2020 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 188 594	148 878	16 655	3 648 961	5 003 088
Средства клиентов	6 043 988	3 294 125	4 401 610	730 640	14 470 363
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	107 788	109 574	44 829 506	45 046 868
Субординированный кредит	-	4 675	4 675	179 350	188 700
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 472 843	1 472 843
Резервы под условные обязательства	699 913	-	-	-	699 913
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 997	-	-	-	4 997
Прочие обязательства	250 283	53 259	46 122	98 931	448 595

Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	1 672 422	40 000			1 712 422
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 860 197	3 608 725	4 618 636	50 960 231	69 047 789
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего 31 декабря 2019 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	207 456	179 993	8 926	3 671 301	4 067 676
Средства клиентов	5 616 992	3 026 410	3 662 573	2 914 925	15 220 900
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	108 383	109 574	45 046 868	45 264 825
Субординированный кредит	-	4 585	4 765	179 376	188 726
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	1 682 087	1 693 223
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 370	59 203	46 908	236 469	411 950
Неиспользованные кредитные линии	8 892 719	-	-	-	8 892 719
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 222 090	3 378 574	3 832 746	53 731 026	76 164 436

Процентный риск

Под процентным риском (риском процентной ставки) понимают риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка процентного риска формируется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к формированию отчетности по коду формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы 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.

31 декабря 2020 года	До 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Активы чувствительные к изменению процентной ставки	16 337 564	1 840 109	429 348	581 075	29 867 992	49 056 088

	31 декабря 2019 года	До 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Обязательства чувствительные к изменению процентной ставки	2 694 714		3 397 424	4 669 661	1 306 898	48 245 085	60 313 782
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки	13 642 850		(1 557 315)	(4 240 313)	(725 823)	(18 377 093)	(11 257 694)
Активы чувствительные к изменению процентной ставки	24 914 722		403 092	628 135	3 109 941	17 056 390	46 112 280
Обязательства чувствительные к изменению процентной ставки	3 950 445		872 179	3 934 081	3 551 518	48 943 811	61 252 034
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки	20 964 277		(469 087)	(3 305 946)	(441 577)	(31 887 421)	(15 139 754)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к изменению процентной ставки на горизонте 1 год от указанной даты.

	Влияние на прибыль или убытки	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
+ 200 базисных пунктов	215 643	376 698
- 200 базисных пунктов	(215 643)	(376 698)

Валютный риск

Управление и минимизация валютного риска заключается в:

- поддержании знаков и объемов открытых валютных позиций, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- лимитировании размеров общей открытой валютной позиции Банка;
- своевременной фиксации текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджировании валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Группа АО «РФК – банк» Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	16 402 362	88 499	1 326 526	3 535	17 820 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России	441 773	-	-	-	441 773
Средства в финансовых учреждениях	1 794	-	-	629	2 423
Кредиты и авансы клиентам	23 025 990	-	-	-	23 025 990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 880	-	-	-	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 512 751	-	-	-	6 512 751
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 444 396	-	-	-	1 444 396
Инвестиционная недвижимость	363 667	-	-	-	363 667
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	66 132	-	-	-	66 132
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	779 870	-	-	-	779 870
Прочие активы	994 148	-	-	-	994 148
Предоплата по текущему налогу на прибыль	26 976	-	-	-	26 976
Итого активов	50 085 739	88 499	1 326 526	4 164	51 504 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 336 416	5 831	1 116 228	-	3 458 475
Средства клиентов	13 902 475	83 951	208 479	37	14 194 942
Субординированный кредит	170 000	-	-	-	170 000
Отложенное налоговое обязательство	1 472 843	-	-	-	1 472 843
Прочие обязательства	456 505	-	-	-	456 505
Средства полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	19 755 375	-	-	-	19 755 375
Резервы под условные обязательства	699 913	-	-	-	699 913
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 997	-	-	-	4 997
Итого обязательств	38 798 524	89 782	1 324 707	37	40 213 050
Чистая балансовая позиция	11 287 215	(1 283)	1 819	4 127	11 291 878

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	24 910 620	105 590	377 575	8 491	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	426 846
Средства в финансовых учреждениях	2 542	-	-	545	3 087
Кредиты и авансы клиентам	13 595 745	-	-	-	13 595 745
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	-	25 346

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 568 608	-	-	-	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 439 838	-	-	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	306 642	-	-	-	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	714 411	-	-	-	714 411
Прочие активы	49 252	-	-	-	49 252
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	20 354
Итого активов	48 309 759	105 590	377 575	9 036	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 103 390	-	168 300	-	2 271 690
Средства клиентов	14 370 161	100 575	205 751	29	14 676 516
Субординированный кредит	170 000	-	-	-	170 000
Отложенное налоговое обязательство	1 693 223	-	-	-	1 693 223
Прочие обязательства	306 340	-	-	-	306 340
Средства полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	18 484 905	-	-	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	43 396
Итого обязательств	37 552 436	100 575	374 051	29	38 027 091
Чистая балансовая позиция	10 757 323	5 015	3 524	9 007	10 774 869

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец года.

	Чистое влияние на прибыль или убытки			
	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
+ 20%	(257)	364	1 003	705
- 20%	257	(364)	(1 003)	(705)

Концентрация географического риска

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:





29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем». Минимальные значения достаточности капитала, устанавливаемые требованиями Базеля III, составляют 6% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала по Группе в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	279 958	279 958
Нераспределенная прибыль	10 827 927	10 297 735
Итого капитал 1-го уровня	11 107 885	10 577 693

Капитал 2-го уровня		
Резервы по переоценке	183 993	197 176
Субординированный кредит	170 000	170 000
Итого капитал 2-го уровня	353 993	367 176
Итого капитал	11 461 878	10 944 869

Активы, взвешенные с учетом риска

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности организаций Группы в судебные органы поступают иски.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам создан в размере 665 975 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, интерпретированы корректно.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группой потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Обязательства кредитного характера выражены в рублях и составляют:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	1 706 360	9 216 406
Финансовые гарантии выданные	40 000	57 334
	1 746 360	9 273 740
За вычетом резерва под ОКУ	(33 938)	(381 021)
Итого обязательства кредитного характера	1 712 422	8 892 719

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 года
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	470 000	-	-	470 000
- Хороший уровень	1 086 710	120 752	-	1 207 462
- Требуется специального мониторинга	-	68 898	-	68 898
Итого обязательств кредитного характера	1 556 710	189 650	-	1 746 360
Резерв по обязательствам кредитного характера	(18 517)	(15 421)	-	(33 938)

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	37 135	-	-	37 135
- Хороший уровень	7 982 894	71 391	-	8 054 285
- Требуется специального мониторинга	-	1 182 320	-	1 182 320
Итого обязательств кредитного характера	8 020 029	1 253 711	-	9 273 740
Резерв по обязательствам кредитного характера	(116 558)	(264 463)	-	(381 021)

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2020 года
1 января 2020 года	116 558	264 463	-	381 021
Восстановление резерва	(98 041)	(249 042)	-	(347 083)
31 декабря 2020 года	18 517	15 421	-	33 938

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 года
1 января 2019 года	83 908	115 689	73 447	273 044
Начисление/(восстановление) резерва	32 650	148 774	(73 447)	107 977
31 декабря 2019 года	116 558	264 463	-	381 021

Заложенные активы



31. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств:

31 декабря 2020 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	257 344	17 563 578	-	17 820 922	17 820 922
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 423	2 423	2 423
Кредиты и авансы клиентам	-	-	23 156 123	23 156 123	23 025 990
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 577 281	7 278	-	1 584 559	1 444 396
Прочие финансовые активы	-	-	13 750	13 750	13 750
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 880	-	-	25 880	25 880
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 258 880	-	253 871	6 512 751	6 512 751
<i>Нефинансовые активы:</i>					
Инвестиционная недвижимость	-	-	363 667	363 667	363 667
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	66 132	66 132	66 132
Недвижимость	-	-	373 412	373 412	373 412
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Средства финансовых учреждений	-	3 828 145	-	3 828 145	3 458 475
Средства клиентов	-	-	14 226 064	14 226 064	14 194 942
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	23 546 823	23 546 823	19 755 375
Прочие финансовые обязательства	-	-	201 755	201 755	201 755

31 декабря 2019 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	25 402 276	25 402 276	25 402 276
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3 087	3 087	3 087
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 612 650	13 612 650	13 595 745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 547 389	6 122	-	1 553 511	1 439 838
Прочие финансовые активы	-	-	8 339	8 339	8 339
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости:</i>					

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	25 346	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 216 280	-	352 328	6 568 608	6 568 608
<i>Нефинансовые активы:</i>					
Инвестиционная недвижимость	-	-	306 642	306 642	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	249 555	249 555
Недвижимость	-	-	380 621	380 621	380 621
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>					
Средства финансовых учреждений	-	2 271 690	-	2 271 690	2 271 690
Средства клиентов	-	-	14 664 284	14 664 284	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	18 484 905	-	18 484 905	18 484 905
Прочие финансовые обязательства	-	-	233 258	233 258	233 258

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости

финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.


32. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

В следующей таблице приведены остатки и доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:





33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующий событий после отчетной даты, влияющих на консолидированную финансовую отчетность Группы, не происходило.

Президент



Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



21 апреля 2021 года