

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Группа Банка ИПБ (АО)

за 31.03.2021 год

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА 2021 ГОДА	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 МАРТА 2021 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ Группы	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ Группа ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов	20
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	22
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22
4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	23
4.10. Средства в других банках	24
4.11. Кредиты клиентам	24
4.12. Векселя приобретенные	25
4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
4.15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
4.16. Основные средства	27
4.17. Инвестиционная недвижимость	28
4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	28
4.19. Амортизация	29
4.20. Нематериальные активы	29
4.21. Операционная аренда	29
4.22. Финансовая аренда	29
4.23. Заемные средства	30
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров	32
4.28. Дивиденды	32
4.29. Обязательства кредитного характера	32
4.30. Отражение доходов и расходов	33
4.31. Налог на прибыль	34
4.32. Переоценка иностранной валюты	34
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении	35
4.35. Взаимозачеты	36

4.36.	Учет влияния инфляции.....	36
4.37.	Оценочные обязательства	36
4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления	36
4.39.	Отчетность по сегментам.....	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог)	37
4.41.	Операции со связанными сторонами	37
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	37
4.43.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	39
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	39
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	39
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	40
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	40
10.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	41
11.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	41
12.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	42
13.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43
14.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	43
15.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	43
16.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	43
17.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	44
18.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	44
19.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	44
20.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
21.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
22.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	46
23.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	46
24.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	46
25.	ДИВИДЕНДЫ.....	47
26.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	47
27.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	53
28.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	53
29.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	54
30.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	55
31.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	55
32.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	55



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА
 2021 ГОДА**

	Приме- чание	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 066 508	2 225 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	273 645	292 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11 293 883	10 262 008
Средства в других банках	8	8 036 406	6 102 752
Кредиты клиентам	9	12 876 495	17 788 505
Инвестиционная недвижимость	10	66 853	66 853
Основные средства	11	654 866	666 453
Нематериальные активы	11	29 455	30 678
Текущие активы по налогу на прибыль	31	967	967
Отложенные активы по налогу на прибыль	31	117 089	166 789
Прочие финансовые активы	12	59 634	44 319
Прочие нефинансовые активы	13	16 746	26 187
Прочие внеоборотные активы	14	470 568	445 239
Итого активов		35 963 115	38 119 499
Обязательства			
Средства других банков	15	0	1 000 137
Средства клиентов	16	29 545 231	30 877 751
Выпущенные векселя	17	18 414	167 181
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	24	105 073	105 073
Прочие финансовые обязательства	18	175 002	210 374
Резервы		663 921	476 358
Прочие нефинансовые обязательства		205 447	265 458
Итого обязательств		30 713 088	33 102 332
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	1 995 394	1 509 192
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки основных средств		420 291	420 291
Нераспределенная прибыль		2 334 392	2 587 734
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 250 027	5 017 167
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		35 963 115	38 119 499

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«31» мая 2021 г.


 (Савицкий М.Ю.)

 (Алутчиков Ф.А.)



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА

	Примечание	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	20	615 430	759 381
Процентные расходы	20	(222 884)	(364 922)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		392 546	394 459
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		298 113	83 982
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		690 659	478 441
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(112 879)	(6 703)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(1)	11 318
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 597	10 081
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		81 540	16 422
Комиссионные доходы	21	97 458	135 691
Комиссионные расходы	21	(25 468)	(37 921)
Чистые непроцентные доходы		51 247	128 888
Дивиденды		2 348	7 750
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		40 120	796
Прочие операционные доходы	22	10 942	10 587
Операционные доходы		53 410	19 133
Чистые доходы (расходы)		795 316	626 462
Изменение резерва по прочим потерям		(214 419)	6 537
Административные и прочие операционные расходы	23	(321 048)	(430 861)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		5 306	1 501
Операционные доходы (расходы)		(530 161)	(422 823)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		265 155	203 639
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(32 295)	(45 927)
Прибыль (убыток) после налогообложения		232 860	157 712
Итого совокупный доход за отчетный период		232 860	157 712

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«31» мая 2021 г.

 (Савицкий М.Ю.)
 (Силутинов Ф.А.)



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2020 года	1 509 192	499 950	415 683	1 861 840	4 286 665
Совокупный доход за период	0	0	0	203 639	203 639
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(45 928)	(45 928)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные / Распределение прибыли между участниками	0	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2020 года	1 509 192	499 950	415 683	2 019 551	4 444 376
Остаток на 1 января 2021 года	1 509 192	499 950	420 291	2 587 734	5 017 167
Совокупный доход за период	0	0	0	265 155	265 155
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(32 295)	(32 295)
Изменение уставного капитала	599 536	0	0	(599 536)	0
Уменьшение уставного капитала за счет выкупа собственных акций	(113 334)	0	0	113 334	0
Остаток на 31 марта 2021 года	1 995 394	499 950	420 291	2 334 392	5 250 027

Заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер



«31» мая 2021 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРВЫЙ
КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА**

	Денежные потоки за 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Денежные потоки за 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	15 787	29 753
в том числе:		
Проценты полученные	604 692	760 697
Проценты уплаченные	(373 230)	(414 633)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(141 376)	(16 448)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	40 120	796
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 597	10 081
Доходы по дивидендам	2 348	7 750
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	5 306	1 501
Комиссии полученные	97 458	135 691
Комиссии уплаченные	(31 008)	(43 662)
Прочие операционные доходы	21 404	53 546
Уплаченные операционные расходы	(188 229)	(419 639)
Уплаченный налог на прибыль	(32 295)	(45 927)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	369 453	474 919
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 218	(30 942)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(834 426)	(4 738 206)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(1 928 525)	(113 511)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	5 786 789	460 966
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	15 387	(172)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(63 078)	(2 536)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(1 000 137)	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 384 422)	6 040 842
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(330)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(148 767)	22 077
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	0	(1 215 617)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(32 574)	44 102
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(60 012)	8 246
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	385 240	504 672
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(116 607)	529
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(7 359)	(38 975)
Приобретение прочих внеоборотных активов	(25 329)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(149 295)	(38 446)
Изменение уставного капитала	(599 536)	0
Уменьшение уставного капитала за счет выкупа собственных акций	113 334	0


Консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

	Денежные потоки за 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Денежные потоки за 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Выплаченные дивиденды	0	4
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(6 236)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(492 438)	4
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	97 115	(16 274)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(159 378)	449 956
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 225 886	2 431 914
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 066 508	2 881 870

Заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер



«31» мая 2021 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 31 МАРТА 2021 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№045-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№045-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№045-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп. 1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 4 Операционных касс вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1 Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9

	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T., S.W.I.F.T.: INTPRUMM
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В предшествующем отчетном периоде Банком учреждена дочерняя организация ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	86,3636%	91%

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 31.03.2021г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 133 338 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ушерович Елена Анатольевна	155 346 666	13,70701
4.	Ободовский Юрий Васильевич	29 215 890	2,57786
5.	Ушерович Мария Борисовна	84 805 845	7,48284
6.	Ушерович Софья Борисовна	84 805 844	7,48284
7.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
8.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10 657 064	0,94033
9.	Уставный капитал Банка ИПБ – эмитента, созданного в форме АО	113 333 768	10,00000
Итого		1 133 337 688	100

В течение отчетного периода в структуре акционеров Банка произошли следующие изменения:

- согласно Справке об операциях по казначейскому лицевому счету эмитента 16.12.2019г. произошла операция по возврату ценных бумаг от номинального держателя (зачисление) обыкновенных акций номиналом 1 рубль в количестве 113 333 768 штук, что составляет 10% от уставного капитала.

В феврале 2021 года по решению Общего собрания акционеров Банка произошло уменьшение Уставного капитала Банка до 1 020 004 тыс. руб. путем погашения собственных акций, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения. Данные изменения в Устав об уменьшении уставного капитала до настоящего времени Банком России не зарегистрированы.

Реестродержателем является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия в соответствии с Договором на оказание услуг № 2194-19 от 06.06.2019г.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru, в разделе «О банке», в блоке «Финансовая отчетность».

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация.

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

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению

его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

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

Руководство Группы Банка ИПБ (АО) принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Группа.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

Функциональной валютой Группы является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 марта 2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 75,8587 рубля за 1 доллар США (2020 год: 73,8757 рубль за 1 доллар США) и 89,3490 рублей за 1 ЕВРО (2020 год: 90,6824 рублей за 1 ЕВРО).

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

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевого ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход.

Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

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

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

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

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Группой лиц и разработанные с учетом

информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

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

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

Предоставленные кредиты группируются следующим образом:

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков

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

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

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

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

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

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- **Этап 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в

составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

Дочерние предприятия

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил (“деловая репутация”)

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

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

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

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

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:

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

- не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

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

или

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

или

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

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

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

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

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

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

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

Тест характеристик предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

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

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

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

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

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

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода

на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

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

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

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

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

4.15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

4.16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

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

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

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

4.17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

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

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

4.19. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

4.20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

4.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

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

Группа Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Группы.

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

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

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

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

4.23. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Группа полагает несущественной разницу между процентами, начисленными

по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Группа раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Группы представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

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

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

применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

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

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

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

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

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии,

получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

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

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

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

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

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Группой применены следующие поправки, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	903 035	876 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 163 472	1 349 075
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	1	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 066 508	2 225 886

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	273 645	292 863
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	273 645	292 863

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

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

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	11 293 883	10 262 008
<i>Долговые ценные бумаги</i>	10 866 869	9 813 317
Облигации Банка России	6 534 580	5 759 108

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Облигации и еврооблигации компаний	4 332 289	4 054 209
Долевые ценные бумаги	427 015	445 404
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	411 986	445 404
Производные финансовые инструменты	15 029	3 287
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 293 883	10 262 008

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

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об **обязательствах Банка России**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице ниже:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, КОБР-39	100%	12.05.2021	4,50%

Долговые обязательства российских банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, по кредитному качеству по состоянию на текущую отчетную дату отсутствуют.

8. Средства в других банках

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	514 227	1 009 159
Прочие средства в российских банках	5 727 137	4 351 179
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	2 006 215	1 002 062
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(211 173)	(259 648)
Итого кредитов банкам	8 036 406	6 102 752

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)).

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

9. Кредиты клиентам

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 805 681	8 810 541
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7 769 981	8 987 361
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 285 105	1 315 046
Ипотечные кредиты	984 109	926 924
Кредитные карты	22 254	19 584
Кредиты на покупку автомобилей	9 929	6 176
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	127 861	126 885

Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	15 004 920	20 192 517
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 128 426)	(2 404 012)
Итого кредитов клиентам	12 876 495	17 788 505

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

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о реальном финансовом положении заемщика на отчетную дату. Сумма резерва пересчитывается на каждый отчетный период, в зависимости от изменений качественных и количественных показателей по заемщику.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	66 853	66 853
Итого инвестиционная недвижимость	66 853	66 853

По состоянию текущую отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения и машиноместа. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

11. Основные средства и нематериальные активы

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

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	438 645	20 281	34 193	8 089	0	165 245	666 453
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	438 645	100 560	177 174	29 261	1 672	404 415	1 151 727
Поступление	0	0	171	165	0	125 881	126 217
Выбытие	0	0	(1 399)	(714)	0	(5 252)	(7 365)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	(281 580)	(281 580)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	438 645	100 560	175 946	28 712	1 672	243 464	988 999
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	80 280	142 980	21 172	1 672	239 170	485 274
Амортизационные отчисления за период	0	2 611	2 076	705	0	21 343	26 735
Выбытие	0	0	(1 399)	(687)	0	(2 542)	(4 628)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	(173 248)	(173 248)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	0	82 891	143 657	21 190	1 672	84 723	334 133
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	17 669	32 289	7 522	0	158 741	654 866

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	655 169
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 058 219
Поступление	0	10 895	7 090	1 935	0	57 386	77 306
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 360)	0	0	(4 791)
Переоценка отчетного периода	5 878	0	0	0	0	24 068	29 946
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)
Остаток на конец отчетного года	438 645	100 561	177 173	29 262	1 672	404 415	1 151 728
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	403 050
Амортизационные отчисления за период	8 834	10 416	9 026	5 372	0	64 033	97 681
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 343)	0	0	(4 774)
Переоценка отчетного периода	118	0	0	0	0	(1 848)	(1 730)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)
Остаток на конец отчетного года	0	80 280	142 980	21 173	1 672	239 170	485 275
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	20 281	34 193	8 089	0	165 245	666 453

Данные о нематериальных активах группы по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	30 678	31 186
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	65 453	58 565
Поступление	248	7 025
Выбытие	0	(136)
Остаток на текущую отчетную дату	65 701	65 453
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	34 775	27 379
Амортизационные отчисления за период	1 471	7 444
Выбытие	0	(48)
Остаток на текущую отчетную дату	36 246	34 775
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	29 455	30 678

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

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

12. Прочие финансовые активы

31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
---	-------------------------

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	41 636	40 632
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	9 622	9 629
Незавершенные переводы и расчеты	8 944	1 288
Прочие	9 054	2 464
За вычетом оценочного резерва под убытки	(9 622)	(9 694)
Итого прочих финансовых активов	59 634	44 319

13. Прочие нефинансовые активы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 057	29 483
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 706	2 794
Предоплата по налогам	69	31
Товарно-материальные запасы	0	26
Прочее	342	198
За вычетом резерва под обесценение	(8 428)	(6 345)
Итого прочих нефинансовых активов	16 746	26 187

14. Прочие внеоборотные активы

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	470 567	499 078
Переоценка внеоборотных активов	0	(53 839)
Итого прочие внеоборотные активы	470 567	445 239

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, ул. Пограничная, д.1.

- нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, р-н Красносельский, пл. Тургеневская, д. 2, общей площадью 65,3 кв. м., состоящее из следующих комнат: этаж 6, помещение XVII комнаты 13,14;

- жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Россия, г. Москва, ул. Остафьевская, д. 58, корп. 2, кв. 2, общей площадью 353,00 кв. м

- земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

15. Средства других банков

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные депозиты других банков	0	1 000 137
Итого средств других банков	0	1 000 137

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

16. Средства клиентов

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	7 531	7 590

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	7 531	7 590
Прочие юридические лица	11 793 498	10 171 675
Текущие/расчётные счета	11 181 138	9 273 680
Срочные депозиты	612 360	897 995
Физические лица	17 744 039	20 698 419
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	326 841	373 519
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	4 379 379	4 360 321
Срочные вклады	13 037 819	15 964 579
Специальные счета	163	67
Итого средств клиентов	29 545 231	30 877 751

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Векселя	18 414	167 181
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	18 414	167 181

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа не выпускала долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

18. Прочие финансовые обязательства

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Дивиденды к уплате	138	138
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	6 436	33 335
Обязательства по финансовой аренде	156 113	165 742
Обязательства по финансовым гарантиям	5 291	3 031
Прочее	7 024	8 128
Итого прочих финансовых обязательств	175 002	210 374

19. Уставный капитал

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
Увеличение за счет возврата собственных акций	0	(599 536)
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	(113 334)	0
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 995 394	1 509 192

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

20. Процентные доходы и расходы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	433 828	474 070
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 552	199 435
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	56 787	36 317
Средства в других банках	23 292	40 574
Средства, размещенные в Банке России	9 960	8 711
Корреспондентские счета в других банках	4 210	227
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 073	47
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	615 430	759 381
Итого процентных доходов	615 430	759 381
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(163 611)	(209 901)
Текущие (расчетные) счета	(45 975)	(91 637)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 137)	(18 561)
Субординированная задолженность	(1 980)	(44 625)
Срочные депозиты банков	(1 616)	(50)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(566)	(148)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(222 884)	(364 922)
Итого процентных расходов	(222 884)	(364 922)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	392 546	394 459

21. Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	70 344	83 851
От расчетного и кассового обслуживания	15 947	22 082
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 770	23 671
Прочее	3 907	3 730
От открытия и ведения банковских счетов	1 385	1 447
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 105	911
Итого комиссионных доходов	97 458	135 691
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(19 720)	(31 099)
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 364)	(2 435)
Прочее	(1 245)	(1 307)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 015)	(2 819)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 008)	(186)
За открытие и ведение банковских счетов	(116)	(76)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Итого комиссионных расходов	(25 468)	(37 921)
Чистый комиссионный доход/[расход]	71 990	97 770

22. Прочие операционные доходы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Доходы от аренды (субаренды)	681	752
Прочее	10 261	9 835
Итого прочие операционные доходы	10 942	10 587

23. Административные и прочие операционные расходы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	(163 972)	(228 473)
Отчисления на социальное обеспечение	(43 078)	(53 813)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(31 191)	(50 651)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(28 206)	(7 318)
Расходы по страхованию	(23 294)	(34 330)
Прочие	(8 464)	(26 492)
Административные расходы	(7 612)	(4 350)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 256)	(7 115)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 944)	(12 893)
Другие расходы на персонал	(2 536)	(1 764)
Арендная плата	(1 639)	(1 728)
Реклама и маркетинг	(857)	(1 717)
Другие расходы на персонал	0	(217)
Итого административных и прочих операционных расходов	(321 048)	(430 466)

24. Налог на прибыль

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

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

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(105 073)	(105 073)

25. Дивиденды

В течение отчетного периода 30.03.2021 ВОС было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет нераспределенной чистой прибыли Банка по результатам прошлых лет.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, риск концентрации, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, страновой риск. Значимыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск потери деловой репутации.

По каждому значимому виду риска Банком создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком сопоставляется объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В течение отчетного периода, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

Страновой риск

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из:

- фондового риска
- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- товарного риска.

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

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Валютный риск

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

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

Процентный риск банковского портфеля

Группа принимает на себя процентный риск банковского портфеля, связанный с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок

на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

При оценке процентного риска Банк учитывает направление движения процентных ставок на основании последних изменений ключевой ставки Банка России и мнений (экспертных оценок) аналитиков и планах Банка России об изменении процентных ставок в перспективе.

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для

предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск является частью операционного риска.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В 2021 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

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

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

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных

исках, которые могут быть выставлены против Группы. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

29. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

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

30. Операции со связанными сторонами

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

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

31. События после отчетной даты

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам. Для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Руководством Группы внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности Группы, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений Руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 апреля 2021 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«31» мая 2021 г.