



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерного коммерческого банка
«ЦентроКредит»
(акционерное общество)**

за 2020 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит»
(акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1

1027739198387 (от 16.09.2002г.)

121 (от 28.02.1992г.)

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121, выдана Банком России 17.12.2014г.

- Лицензия № 121 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации, выдана Банком России 17.12.2014г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит»**, далее по тексту **Банк**, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

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

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

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

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

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

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



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«06» мая 2021г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868	121

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2020 г.

**Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1, 11	1 347 854	1 364 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1, 11	2 355 220	2 891 677
2.1	Обязательные резервы	8.1	160 485	239 654
3	Средства в кредитных организациях	8.1, 11	4 819 285	4 374 757
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	79 681 297	82 972 551
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	13 780 078	12 538 611
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.4	10	9
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	11 747
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.5	689 330	779 074
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	8.6	271 978	391 985
14	Всего активов	2	102 945 052	105 325 400
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		61 349 803	63 309 448
16.1	средства кредитных организаций	8.7	44 535 573	35 680 797
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.8	16 814 230	27 628 651
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 018 872	3 860 039
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.9	26 573	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.10	219 286	763 303
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	8.10	219 286	763 303
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		40 960	118 549
20	Отложенные налоговые обязательства	9.9	1 041 601	1 586 017
21	Прочие обязательства	8.11	607 178	420 689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.2	696 299	724 208
23	Всего обязательств	2	63 981 700	66 922 214
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.12, 10	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	10	1 004 386	1 004 386

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10	-8	-9
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	10	31 263 069	30 702 904
36	Всего источников собственных средств	10	38 963 352	38 403 186
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 555 624	22 259 672
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.13	12 725 619	8 289 699
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«06» мая 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2020 г.

**Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.1	6 043 728	7 025 367
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 680	44 263
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 647 271	3 401 015
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	6 684
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 364 777	3 573 405
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	2 409 114	3 793 399
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 030 011	3 166 658
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		330 822	573 020
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		48 281	53 721
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	3 634 614	3 231 968
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	1 579 438	-1 609 973
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочные резервы по начисленным процентным доходам		-139 261	-44 979
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 214 052	1 621 995
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	-2 930 196	15 637 426
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.4	25 297	-91 258
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.4	-880 343	298 488
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-28 274	7 654
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9.5	2 027 305	2 740 442
14	Комиссионные доходы	9.6	555 530	611 443
15	Комиссионные расходы	9.6	120 110	97 333
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	-94 143	-47 973
19	Прочие операционные доходы	9.7	517 334	971 522

20	Чистые доходы (расходы)		4 286 452	21 652 406
21	Операционные расходы	9.8	1 484 915	3 357 377
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	2 801 537	18 295 029
23	Возмещение (расход) по налогам	9.9	273 376	2 737 061
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 528 161	15 557 968
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	2 528 161	15 557 968

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 10	2 528 161	15 557 968
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1	-9
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1	-9
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	10	1	-9
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	10	1	-9
10	Финансовый результат за отчетный период	10	2 528 162	15 557 959

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«06» мая 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2021 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылки на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.12, 10	6 695 905	6 695 905	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	6 695 900	24
1.2	привилегированными акциями		5	5	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		25 007 649	12 276 470	35
2.1	прошлых лет		25 007 649	12 276 470	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	10	1 004 386	1 004 386	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		32 707 940	19 976 761	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		64 452	66 200	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		190 425	451 191	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4	3	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		254 881	517 394	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	13	32 453 059	19 459 367	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	13	32 453 059	19 459 367	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 154 283	14 597 449	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 154 283	14 597 449	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		47	24 529	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		47	24 529	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	13	2 154 236	14 572 920	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2, 13	34 607 295	34 032 287	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		154 550 522	125 650 204	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		154 550 522	125 650 204	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13	154 550 522	125 650 204	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	13	20,9980	15,4870	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	13	20,9980	15,4870	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13	22,3920	27,0850	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,0000	6,7940	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,2500	
66	антициклическая надбавка		0,0000	0,0440	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14,3920	9,4870	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	

70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		2 446 990	18	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4	3	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом", раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте www.ccb.ru

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала*

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			

12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом*

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери.	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	активы с коэффициентом риска <1>0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>, с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери***Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, правах на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10400121В	20400121В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	643 (Россия)	643 (Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	1
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 российский рубль	5 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.12.2000, 14.12.2001, 07.08.2003, 09.04.2004, 14.12.2004, 18.03.2009, 20.07.2010	07.08.2003, 09.04.2004, 20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта www.ccb.ru.

Раздел «Справочно»*

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
 - 1.4. иных причин _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
 - 2.5. иных причин _____.

* - В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенным в Указании Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» раздел 1.1., раздел 2, раздел 3 и раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

«06» мая 2021 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)**

на 01 января 2021 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	10	6 695 905	0	0	-205 508	0	0	0	1 004 386	0	0	0	14 360 314	21 855 097
2	Влияние изменений положений учетной политики	10	0	0	0	205 508	0	0	0	0	0	0	0	4 526 749	4 732 257
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	10	6 695 905	0	0	0	0	0	0	1 004 386	0	0	0	18 887 063	26 587 354
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	10	0	0	0	-9	0	0	0	0	0	0	0	15 557 968	15 557 959
5.1	прибыль (убыток)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 557 968	15 557 968

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 891 153	-1 891 153
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 891 152	-1 891 152
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	-1
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	10	6 695 905	0	0	-8	0	0	0	1 004 386	0	0	0	0	31 263 069	38 963 352

Председатель Правления

 Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

 Павлова Ольга Юрьевна

«06» мая 2021 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 01 января 2021 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	13	32 453 059	30 675 963	31 798 405	27 423 731	19 459 367
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		36 081 140	33 643 046	37 366 914	30 129 700	19 459 367
2	Основной капитал	13	32 453 059	30 675 963	31 798 405	27 423 731	19 459 367
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36 081 140	33 643 046	37 366 914	30 129 700	19 459 367
3	Собственные средства (капитал)	2, 13	34 607 295	30 675 963	31 798 405	27 423 731	34 032 287
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38 051 539	33 643 046	37 366 914	30 129 700	37 629 165
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	13	154 550 522	128 731 880	123 288 849	120 712 877	125 650 204

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13	20,998	23,829	25,792	22,718	15,487
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26,258	23,556	29,246	24,253	15,034
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	13	20,998	23,829	25,792	22,718	15,487
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26,258	23,556	29,246	24,253	15,034
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	13	22,392	23,829	25,792	22,718	27,085
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27,692	23,556	29,246	24,253	29,071
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,250
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,044
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	2,294
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14,392	15,829	17,792	14,718	9,487
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		115 724 155	108 321 539	102 065 679	114 352 808	117 109 566
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	28,043	28,319	31,155	23,982	16,616
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		30,033	30,094	34,752	25,534	16,070

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	12,5	103,972			62,099			127,252			113,701			70,758		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	12,5	180,510			162,258			170,932			144,247			99,103		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	12,5	11,880			18,065			16,268			18,622			11,249		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	Кол-во нарушений	Длительность												
			16,8	0	0	16,8	0	0	16,8	0	0	16,8	0	0	17,0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		79,659			73,196			76,219			99,534			94,404		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1											0,025			0,010		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,000			0,000			0,000			0,000			0,000		
			Максимальное значение	Кол-во нарушений	Длительность												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		1,8	0	0	1,8	0	0	1,8	0	0	1,8	0	0	1,4	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	102 945 052
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		70 720
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		5 278 066
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11 831 471
7	Прочие поправки		415 362
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		119 709 947

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		43 465 663
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		254 877
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		43 210 786
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		70 720
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		70 720
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		55 333 112
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		690 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 968 066
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		60 611 178
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		11 701 764
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-129 707
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		11 831 471
Капитал и риски			
20	Основной капитал	13	32 453 059
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		115 724 155
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4); банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	13	28,04

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2021 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Адрес (место нахождения): 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 296 815	5 631 763
1.1.1	проценты полученные		5 600 220	6 337 473
1.1.2	проценты уплаченные		-2 536 196	-3 345 543
1.1.3	комиссии полученные		558 098	611 443
1.1.4	комиссии уплаченные		-118 106	-97 333
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-864 053	2 724 240
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 297	-91 258
1.1.8	прочие операционные доходы		2 376 725	3 198 587
1.1.9	операционные расходы		-1 170 714	-2 921 209
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-574 456	-784 637
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 473 794	-475 527
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		79 169	-126 143
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 200 250	-5 756 563
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 939	5 265 690
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14 078	130 107
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8 588 035	-14 762 942
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-12 797 862	14 932 554
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 573	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-426 844	17 744
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-122 098	-175 974
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	11	823 021	5 156 236
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-54 018	-123 819
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	77 017

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 по 2.7)	11	-54 018	-46 802
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1 891 236	-3 742 264
3.5	Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)	11	-1 891 236	-3 742 264
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	11	1 090 969	-481 141
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-31 264	886 029
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.1, 11	8 338 574	7 452 545
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.1, 11	8 307 310	8 338 574

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«06» мая 2021 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за 2020 год



**МОСКВА
2021 год**

Оглавление

1.	Описание деятельности	30
2.	Основные показатели деятельности	31
3.	Условия ведения деятельности	32
4.	Информация о распределении чистой прибыли	33
5.	Основа подготовки отчетности	33
6.	Основные положения учетной политики	34
7.	Существенные учетные суждения и оценки	46
8.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	48
8.1.	Денежные средства и их эквиваленты	48
8.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
8.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52
8.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63
8.5.	Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	63
8.6.	Прочие активы	65
8.7.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	66
8.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	66
8.9.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
8.10.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67
8.11.	Прочие обязательства	68
8.12.	Уставный капитал	68
8.13.	Договорные и условные обязательства	69
9.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	73
9.1.	Чистые процентные доходы	73
9.2.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	74
9.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77
9.4.	О сумме курсовых разниц	78
9.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	78
9.6.	Комиссионные доходы и расходы	79
9.7.	Прочие операционные доходы	79
9.8.	Операционные расходы	80
9.9.	Расходы по налогу на прибыль	80
10.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	82
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	82
12.	Управление рисками	83
12.1.	Система управления рисками	83
12.2.	Кредитный риск	86
12.3.	Риск концентрации	100
12.4.	Рыночный риск	103
12.5.	Риск ликвидности	109
12.6.	Операционный риск	112
13.	Управление капиталом	114
14.	Оценка справедливой стоимости	115
15.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	122
16.	Взаимозачет финансовых инструментов	123
17.	Раскрытие информации о связанных сторонах	124
18.	Долгосрочные вознаграждения работникам	127
19.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	128
20.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	128

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту – «Банк», был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии:

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;

выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. №15590 Н от 18 ноября 2016 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 5 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр. 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

<i>Дата последнего изменения/подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
15 февраля 2021 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала
24 марта 2020 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала

На 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. численность сотрудников Банка составляла 465 и 466 человек, соответственно.

Состав акционеров на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г.:

	<i>на 1 января 2021 г., %</i>	<i>на 1 января 2020 г., %</i>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Состав Совета директоров на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения	Сведения
		о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2021 г., %	о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2020 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,96
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,00
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

В состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении
		акциями Банка на 1 января 2021 г., (конечное владение), %
Зимина Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухолет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,00%
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2020 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Активы	102 945 052	105 325 400
Обязательства	63 981 700	66 922 214
Собственные средства (капитал)*	34 607 295	34 032 287

* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

	за 2020 г.	за 2019 г.
Прибыль до налогообложения	2 863 810	18 339 957
Прибыль после налогообложения	2 528 161	15 557 968

Активы Банка в 2020 году уменьшились на 2 380 348 тыс. руб., главным образом, за счет сокращения объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В структуре активов Банка преобладают финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доля которых по состоянию на 1 января 2021 г. составила 77,4% от общего объема активов Банка (на 1 января 2020 г.: 78,8%). Снижение объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 82 972 551 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г.) до 79 681 297 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 г.) связано, в основном, с сокращением объема вложений в облигации федерального займа Российской Федерации.

В 2020 году увеличился размер чистой ссудной задолженности на 1 241 467 тыс. руб. и составил 13 780 078 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях увеличились на 444 528 тыс. руб. за счет увеличения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 января 2021 г. снизился на 10 814 421 тыс. руб., по сравнению с остатками на 1 января 2020 г., главным образом, за счет сокращения сделок прямого репо с юридическими лицами. При этом объем средств, полученных по договорам прямого репо с кредитными организациями, увеличился на 8 854 776 тыс. руб.

В целом, обязательства Банка за 2020 г. снизились на 2 940 514 тыс. руб.

Капитал по состоянию на 1 января 2021 г. составил 34 607 295 тыс. руб., увеличился на 575 008 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 г. за счет заработанной чистой прибыли за 4 квартал 2020 г.

Сдерживающее влияние на рост капитала оказала отрицательная переоценка портфеля долевых ценных бумаг, учитываемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В существенной степени это связано с макроэкономической нестабильностью на фоне глобального шока от коронавирусной пандемии, снижения стоимости нефти и падения курса рубля.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 9. Прибыль после налогообложения за 2020 год составила 2 528 161 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 15 557 968 тыс. руб. по итогам 2019 года. Основными источниками положительного результата стали процентные доходы, доходы от участия в капитале других организаций и доходы от восстановления резервов.

В течение 2020 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

3. Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках. При сохранении существующих тенденций в долгосрочной перспективе пандемия и меры по минимизации ее последствий могут оказать соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

На 1 января 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

4. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в декабре 2020 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 580 312 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 33,80 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,45 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2020 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 311 023 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 76,36 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 19,09 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2019 года за счет части прибыли 9 месяцев 2019 года, в размере 809 003 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 47,12 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 11,78 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли 1 полугодия 2019 года, в размере 850 208 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 49,52 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 12,38 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 942 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 182 тыс. руб. (в 2019 г.: 26 тыс. руб.).

5. Основа подготовки отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. подготовлены в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У);
- ❖ Указания Банка России от 12 мая 2020 г. № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 5456-У);
- ❖ Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У);
- ❖ Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности").

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 г. и заканчивающийся 31 декабря 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2021 г.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка по адресу www.ccb.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

6. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил с 1 января 2020 г. некоторые изменения в Учетной политике в связи с вступлением новых нормативных актов Банка России. Характер и влияние этих изменений описаны ниже:

Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 659-П)

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положения Банка России № 659-П подходы к признанию, оценке и классификации договоров аренды соответствуют правилам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Положение Банка России № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Банк применил Положение Банка России № 659-П ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. Сравнительную информацию за 2019 г. Банк не пересчитывал. Следовательно, сравнительная информация за 2019 г., относящаяся к сфере применения Положения Банка России № 659-П, не является сопоставимой. Разницы, возникающие в связи с принятием Положения Банка России № 659-П, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2020 г.

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев, а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(а) Характер влияния применения Положения Банка России № 659-П

Ниже представлено влияние применения Положения Банка России № 659-П в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 г. (увеличение/ (уменьшение)):

	На 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Влияние применения 659-П	На 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Активы			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 538 611	44 309	12 582 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	78 282	857 356
Прочие активы	391 985	(123)	391 862
Всего активов	13 709 670	122 468	13 832 138
Обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	1 586 017	(19 211)	1 566 806
Прочие обязательства	420 689	218 522	639 211
Всего обязательств	2 006 706	199 311	2 206 017
Неиспользованная прибыль (убыток)	30 702 904	(76 843)	30 626 061
Итого корректировка собственного капитала		(76 843)	

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендатор

Для аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Первоначальное применение Положения Банка России № 659-П привело к признанию с 1 января 2020 г. активов в форме права пользования в сумме 212 236 тыс. руб., отраженных в статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», и соответствующего обязательства по аренде в сумме 218 522 тыс. руб., отраженного в статье «Прочие обязательства». В связи с тем, что для целей составления МСФО отчетности применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» установлено с 1 января 2019 года, для целей РПБУ Банк использовал данные МСФО отчетности в части признания договоров аренды.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 г. с договорными обязательствами по аренде:

	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Платежи к уплате по аренде	314 089
Корректировки в величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	72 001
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	
Исключение практического характера: базовые активы малой стоимости	(714)
Будущие платежи по аренде	385 376
Эффект от применения дисконтирования	(166 854)
Обязательства по аренде	218 522
Результат от перехода на новый порядок учета	(6 286)
Активы в форме права пользования	212 236

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендодатель

Банк как арендодатель классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной. Базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, Банк признал и отразил в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. При определении чистой инвестиции в аренду будущие арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды. Процентный доход по договору финансовой аренды признается в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в аренду.

Ниже представлена сверка чистой инвестиции в финансовую аренду в составе статьи бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в части применения Положения Банка России № 659-П по состоянию на 1 января 2020 г.:

	<u>На 1 января 2020 г.</u>				<u>На 1 января 2020 г.</u>
	<u>(до применения 659-П)</u>	<u>Реклассификация</u>	<u>ОКУ</u>	<u>Прочее</u>	<u>(с учетом применения 659-П)</u>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:	12 538 611	292 644	(353 636)	105 301	12 582 920
- чистые инвестиции в финансовую аренду	917 501	292 644		105 301	1 315 446
- за вычетом резерва под ОКУ	(819 908)		(353 636)		(1 173 544)
<i>из категории: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (статья Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы)</i>		-	(292 644)	158 690	-

Банк классифицировал некоторую недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, переданную в аренду, как чистую инвестицию в финансовую аренду в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

В следующей таблице представлена сверка резервов под ОКУ в связи с применением Положения Банка России № 659-П:

	ОКУ на 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Отражение резерва по РПБУ при применении 659-П	Досоздание (восстановление) резервов под ОКУ	ОКУ на 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 850 053	158 690	194 946	15 203 689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(158 690)	-	-
Прочие финансовые активы	57 907	-	(24)	57 883

Корректировки прошлого года и изменение классификации

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк отразил расходы по прочим налогам и сборам в соответствии с классификацией, введенной Указанием Банка России № 5456-У, в составе статьи «Операционные расходы» публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2019 год.

	Номер строки формы 0409807	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Операционные расходы	21	3 312 449	44 928	3 357 377
Возмещение (расход) по налогам	23	2 781 989	(44 928)	2 737 061

Вследствие произведенной реклассификации, данные публикуемой формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2019 год были изменены по сравнению с данными представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

	Номер строки формы 0409814	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Операционные расходы	1.1.9	(2 876 281)	(44 928)	(2 921 209)
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	(829 565)	44 928	(784 637)

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида *Финансового инструмента* и *Исходных данных*, которые доступны по нему, на момент проведения оценки. При этом Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые Исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые Исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ **Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для *Финансового инструмента*, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ▶ **Исходные данные 2 Уровня** - *Исходные данные* (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ▶ **Исходные данные 3 Уровня** - ненаблюдаемые *Исходные данные* для оцениваемого *Финансового инструмента*, а также *Исходные данные*, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

Первоначальная оценка

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 затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров банковской гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции 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 (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк 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 Банка 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;
- ▶ 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 Банка.

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 Банка, Банк 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 «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк 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 (т.н. тест SPPI).

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. Для проведения теста SPPI 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 соглашением, 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 необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, 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 соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли 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. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в бухгалтерском балансе, которые продолжают 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 ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Банковские гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает банковские гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Банковские гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме премии за выдачу гарантии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о финансовых результатах, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами банковской гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе чистых доходов/ (расходов) по операциям с драгоценными металлами.

Договоры репо и обратного репо

По сделкам репо Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение:

- денежных средств по сделкам прямого репо на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного репо – на счетах по учету прочих размещенных средств;
- ценных бумаг – на внебалансовых счетах, а в случае реализации ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделке обратного репо – на отдельных обособленных балансовых счетах.

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в бухгалтерском балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Требования и обязательства по ПФИ по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Для аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признает активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов, и обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которой Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Создание и корректировка резервов на возможные потери

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться, если:

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

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

При выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе расходов по налогу.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга).

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- здания и сооружения;
- мебель и оборудование;
- банковское оборудование.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, интернет сайт, программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 лет до 30 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

К объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем. НВНОД представлена земельными участками и зданиями.

Амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и анализируется на конец каждого отчетного года. В соответствии с Учетной политикой, если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетные сроки полезного использования НВНОД представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Земельные участки	<u>Неограниченный срок</u>

Последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации активов анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

Дивиденды

Информация о дивидендах, которые были объявлены до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, и расходы – по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку, соответственно, к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, к амортизированной стоимости финансовых обязательств, соответственно. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

Банк может не использовать метод ЭПС в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (менее 10%). К таким финансовым активам, финансовым обязательствам, например, относятся финансовые активы, финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), финансовые активы, финансовые обязательства, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, 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 процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку 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 ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о финансовых результатах.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

Дивидендный доход

Начисленные дивиденды признаются в доходах в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Доходы по отдельным видам операций

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам).

Пересчет иностранных валют

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. На 1 января 2021 и 2020 гг., официальный курс Банка России составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, и 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 евро, соответственно.

Финансовый результат

Периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Ниже представлены новые нормативные документы Банка России, которые вступают в силу с 1 января 2021 г. Банк планирует применить эти новые изменения, если применимо, после их вступления в силу.

Указание Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5547-У и Указание Банка России от 19 мая 2020 г. 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание Банка России от 5 октября 2020 г. № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Указание Банка России № 5586-У);

Указание Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Указание Банка России № 5546-У).

В соответствии с Указанием Банка России № 5460-У учет приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражается на новых балансовых счетах. Данные поправки Банк будет применять с 1 января 2021 г.

В Учетную политику Банка на 2021 год в соответствии с Указанием Банка России № 5546-У внесены изменения, касающиеся обесценения запасов и принципа существенности будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов, в частности:

- ✓ превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов;
- ✓ будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются незначительными. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов признаются существенными при выполнении следующих условий: стоимость объекта запасов и будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации данного объекта запасов превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на начало года.

Ожидается, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Информация об ошибках предыдущих периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат, устанавливается следующий количественный критерий существенности:

- ✓ на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности – 5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, без учета событий после отчетной даты (далее- СПОД);
- ✓ на период после утверждения годовой отчетности – 5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, с учетом СПОД.

В течение 2020 г. существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияния на финансовое положение Банка.

По результатам корректирующих событий СПОД прибыль после налогообложения за 2020 г. уменьшилась на 745 239 тыс. руб.

Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

7. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020 году Правительство и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Правительством и Банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В рамках имеющейся информации влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2020 году, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок. Тем не менее, Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 1 января 2021 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 9.2) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 14).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 14, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 14 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П). На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Аренда – оценка ставки дисконтирования

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Аренда – определение срока аренды

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка на отчетную дату вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях представлены ниже:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Наличные денежные средства	1 347 854	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	2 355 220	2 891 677
Средства в кредитных организациях, всего	4 819 285	4 374 757
в т. ч.:		
<i>остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях</i>	4 433 049	3 720 451
<i>остатки средств на текущих счетах в иностранных банках</i>	400 553	672 886
<i>за вычетом резерва под ОКУ</i>	(14 317)	(18 580)
Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях	8 522 359	8 631 423

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 160 485 тыс. руб. и 239 654 тыс. руб., соответственно.

На 1 января 2021 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 4 186 583 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 3 269 214 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 399 880 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 672 262 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2021 г.:

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	4 386 213	-	7 124	4 393 337
Активы, признанные в периоде	8 379 993	-	-	8 379 993
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(8 897 945)	-	(623)	(8 898 568)
Курсовые разницы	958 840	-	-	958 840
на 1 января 2021 г.	4 827 101	-	6 501	4 833 602

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				7 127
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>11 453</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 456	-	7 124	18 580
Активы, признанные в периоде	18 048	-	-	18 048
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(18 762)	-	(623)	(19 385)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5 170)	-	-	(5 170)
Курсовые разницы	2 244	-	-	2 244
на 1 января 2021 г.	7 816	-	6 501	14 317
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>7 813</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				6 504

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2020 г.:

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	5 158 888	-	7 195	5 166 083
Активы, признанные в периоде	7 429 698	-	-	7 429 698
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 859 596)	-	(71)	(7 859 667)
Курсовые разницы	(342 777)	-	-	(342 777)
На 1 января 2020 г.	4 386 213	-	7 124	4 393 337

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				7 226
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				<i>16 990</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	17 021	-	7 195	24 216
Активы, признанные в периоде	20 182	-	-	20 182
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(23 740)	-	(71)	(23 811)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 140)	-	-	(1 140)
Курсовые разницы	(867)	-	-	(867)
На 1 января 2020 г.	11 456	-	7 124	18 580
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>11 453</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				7 127

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Наличные денежные средства	1 347 854	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	2 355 220	2 891 677
Средства в кредитных организациях	4 833 602	4 393 337
За вычетом резерва под ОКУ	(5 076)	(11 269)
	8 531 600	8 638 734
<i>За вычетом:</i>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(160 485)	(239 654)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(63 805)	(60 506)
Денежные средства и их эквиваленты	8 307 310	8 338 574

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая переданные по договорам репо, представлены ниже:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	6 508 373	13 289 194
Корпоративные облигации	51 228	486 302
	6 559 601	13 775 496
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	15 779 128	14 722 086
Депозитарные расписки на корпоративные акции	718 659	282 835
Акции банков-резидентов	557 196	760 438
	17 054 983	15 765 359
Ссудная задолженность	1 523 601	1 329 508
Производные финансовые активы	–	5 520
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 138 185	30 875 883
	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	40 972 370	38 144 304
	40 972 370	38 144 304
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	8 033 229	9 852 048
Депозитарные расписки на корпоративные акции	3 647 729	2 501 410
Акции банков-резидентов	1 889 784	1 598 906
	13 570 742	13 952 364
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	54 543 112	52 096 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 681 297	82 972 551

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода представлены ниже:

	на 1 января 2021 г.			на 1 января 2020 г.		
	Срок обращения	Ставка купона, %	Балансовая стоимость	Срок обращения	Ставка купона, %	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа РФ	февраль 2018 г. - март 2039 г.	7,25-7,70	47 480 743	февраль 2018 г. - март 2039 г.	7,25-7,70	51 433 498
Корпоративные облигации	октябрь 2020 г. - октябрь 2027 г.	9,00	51 228	декабрь 2019 г. - декабрь 2029 г.	7,15	486 302
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			47 531 971			51 919 800

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Металлургия	8 390 911	5 661 329
Нефтегазовая промышленность	7 865 530	10 569 525
Энергетика	5 843 647	6 378 284
Финансовые услуги	3 137 667	2 692 858
Телекоммуникации	2 089 657	1 835 199
Химическая промышленность	1 568 847	1 678 913
Прочее	1 729 466	901 615
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 625 725	29 717 723

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П формируется резерв на возможные потери, - объем сформированного резерва и его изменение в отчетном периоде:

	Ссудная задолженность
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.	3 015 165
(Восстановление)	(834 884)
На 1 января 2020 г.	2 180 281
Создание	975 195
На 1 января 2021 г.	3 155 476

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	на 1 января 2021 г.			на 1 января 2020 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		актива	обязательства		актива	обязательства
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	317 388	-	-	483 612	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	1 241 112	-	-	371 434	-	-
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	-	-	-	6 420 851	5 520	-
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС - внутренние контракты	-	-	-	3 547 818	-	-
Процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	1 000 000	-	26 573	-	-	-
Итого производные активы/ обязательства		-	26 573		5 520	-

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ; под

внутренними договорами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 1 января 2021 и 2020 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Фьючерсы

Фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

8.3. Ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	24 292 629	23 052 640
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 027 466	4 014 115
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	981 896	321 909
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 301 991	27 388 664
За вычетом резерва под ОКУ	(12 521 913)	(14 850 053)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 780 078	12 538 611
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по ССПУ	1 495 249	1 295 414
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по ССПУ	28 352	34 094
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 523 601	1 329 508
Итого ссудная задолженность	15 303 679	13 868 119

* В отчетности по форме № 0409806 отражена по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 14.

Ниже представлена информация о ссудной задолженности* в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	25 787 878	24 348 054
Предоставленные кредиты	24 485 507	22 199 214
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 302 371	917 501
Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	-	1 231 339
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 055 818	4 048 209
Потребительские кредиты	829 703	3 852 362
Ипотечные кредиты	150 582	141 782
Автокредиты	788	750
Прочие кредитные требования	74 745	53 315
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	981 896	321 909
Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	690 087	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	291 809	321 909
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	27 825 592	28 718 172

*- с учетом ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 1 января 2021 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 291 809 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 321 909 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2021 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	8 766 885	10 166 827	1 970 088	–	20 903 800
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	11 246 141	1 898 326	–	–	13 144 467
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(5 818 601)	(3 992 106)	(1 503)	(204 574)	(10 016 784)
Активы, проданные в периоде	(150 786)	–	–	–	(150 786)
Переводы в Этап 1	742 999	(742 999)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(8 469 815)	8 469 815	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(1 000 128)	1 000 128	–	–
Амортизация дисконта	–	–	77 229	–	77 229
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8 410)	(64 836)	(41 833)	–	(115 079)
Возмещение	–	–	–	204 574	204 574
Списанные суммы	–	–	(1 057 163)	–	(1 057 163)
На 1 января 2021 г.	6 308 413	14 734 899	1 946 946	–	22 990 258

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					16 131 665
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(5 921 046)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	–	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 048 021	646 984	–	–	2 695 005
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(739 039)	(789 347)	(1 503)	–	(1 529 889)
Активы, проданные в периоде	(112 869)	–	–	–	(112 869)
Переводы в Этап 1	299 032	(299 032)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2 469 041)	2 469 041	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(617 058)	617 058	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(205 113)	588 202	383 069	–	766 158
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	77 229	–	77 229
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(236 566)	545 732	(41 833)	–	267 333
Списанные суммы	–	–	(1 057 163)	–	(1 057 163)
На 1 января 2021 г.	2 153 321	7 216 156	1 946 946	–	11 316 423
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					<i>(5 427 829)</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					16 744 252

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2021 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 957 514	1 691 302	365 299	-	4 014 115
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	102 375	71 043	-	-	173 418
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 760 822)	(1 346 972)	(80 023)	(3 236)	(3 191 053)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(98 471)	98 471	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	21 560	-	21 560
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(10 009)	-	-	(10 009)
Возмещение	-	-	-	3 236	3 236
Курсовые разницы	1 869	-	49 688	-	51 557
На 1 января 2021 г.	202 465	503 835	321 166	-	1 027 466

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 216 269
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					233 533
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 635	53 179	-	-	84 814
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 368 619)	(1 322 287)	(80 023)	-	(2 770 929)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(54 280)	54 280	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	18 770	-	-	18 770
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	21 560	-	21 560
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	11 343	10 038	-	-	21 381
Курсовые разницы	57	-	49 688	-	49 745
На 1 января 2021 г.	108 603	410 016	321 166	-	839 785
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					83 361
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					756 424

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 1 января 2021 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.*	6 764	1 308 682	-	-	1 315 446
Активы, признанные в периоде	722	185 233	-	-	185 955
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 583)	(193 816)	-	-	(195 399)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	85	(3 716)	-	-	(3 631)
На 1 января 2021 г.	5 988	1 296 383	-	-	1 302 371

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.*					1 259 159
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.*</i>					<i>(85 615)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.*	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544
Активы, признанные в периоде	216	156 729	-	-	156 945
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(476)	(167 842)	-	-	(168 318)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	145	(797 192)	-	-	(797 047)
На 1 января 2021 г.	1 914	363 210	-	-	365 124
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					<i>(891 123)</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					1 256 247

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам по договорам обратного репо, по состоянию на 1 января 2021 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 231 339	-	-	-	1 231 339
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 231 339)	-	-	-	(1 231 339)
На 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					258 581
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					110 821
ОКУ на 1 января 2020 г.	369 402	-	-	-	369 402
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 402)	-	-	-	(369 402)
На 1 января 2021 г.	-	-	-	-	-
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					-
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					-

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к ссудной и приравненная к ней задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2021 г.:

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	321 909	-	-	-	321 909
Активы, признанные в периоде	1 650 925	-	-	-	1 650 925
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 230 055)	-	-	-	(1 230 055)
Курсовые разницы	239 117	-	-	-	239 117
На 1 января 2021 г.	981 896	-	-	-	981 896

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					-
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					322
ОКУ на 1 января 2020 г.	322	-	-	-	322
Активы, признанные в периоде	2 775	-	-	-	2 775
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 665)	-	-	-	(1 665)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 090)	-	-	-	(1 090)
Курсовые разницы	239	-	-	-	239
На 1 января 2021 г.	581	-	-	-	581
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>					581
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.					-

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2020 г:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	3 006 808	13 453 971	2 930 267	-	19 391 046
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	13 557 400	1 906 330	-	-	15 463 730
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 473 275)	(5 137 662)	(540 738)	-	(13 151 675)
Активы, проданные в периоде	-	-	(805 592)	-	(805 592)
Переводы в Этап 1	1 211 943	(1 211 943)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 491 166)	1 491 166	-	-	-
Переводы в Этап 3	(36 500)	(190 497)	226 997	-	-
Амортизация дисконта	-	-	103 354	-	103 354
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1 042	(144 538)	-	-	(143 496)
Курсовые разницы	(9 367)	-	55 800	-	46 433
На 1 января 2020 г.	8 766 885	10 166 827	1 970 088	-	20 903 800

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					17 891 027
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					<i>(7 249 218)</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 005 216	6 706 326	2 930 267	-	10 641 809
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	4 347 587	499 393	-	-	4 846 980
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 638 414)	(2 164 547)	(540 738)	-	(4 343 699)
Активы, проданные в периоде	-	-	(805 292)	-	(805 292)
Переводы в Этап 1	478 916	(478 916)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(202 614)	202 614	-	-	-
Переводы в Этап 3	(350)	(142 874)	143 224	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(360 659)	218 067	83 773	-	(58 819)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	103 354	-	103 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(55 166)	(168 429)	(299)	-	(223 894)
Курсовые разницы	(5 620)	-	55 800	-	50 180
На 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	-	10 210 619
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>(5 921 046)</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					16 131 665

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 января 2020 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	2 812 952	436 275	462 977	-	3 712 204
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 788 723	173 069	-	-	1 961 792
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(24 699)	(1 425 409)	(122 340)	-	(1 572 448)
Активы, проданные в периоде	-	-	(55 110)	-	(55 110)
Переводы в Этап 2	(2 615 187)	2 615 344	(157)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 483)	(106 477)	109 960	-	-
Амортизация дисконта	-	-	29 280	-	29 280
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(1 455)	(14)	-	(1 469)
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(792)	(45)	(8 932)	-	(9 769)
На 1 января 2020 г.	1 957 514	1 691 302	365 299	-	4 014 115

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					2 218 942
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>					116 661
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 666 839	205 787	462 977	-	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 060 224	150 603	-	-	1 210 827
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 462)	(1 020 045)	(122 340)	-	(1 144 847)
Активы, проданные в периоде	-	-	(55 110)	-	(55 110)
Переводы в Этап 2	(1 568 134)	1 568 291	(157)	-	-
Переводы в Этап 3	(387)	(21 896)	22 283	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	391 805	87 677	-	479 482
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	29 280	-	29 280
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	332 418	321 525	(14)	-	653 929
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(31)	(34)	(8 932)	-	(8 997)
На 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					233 533
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 216 269

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 1 января 2020 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	1 010 873	-	-	1 010 873
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(93 372)	-	-	(93 372)
На 1 января 2020 г.*	-	917 501	-	-	917 501

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены без учета применения Положения Банка России № 659-П.

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					938 871
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					(45 154)
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	893 717	-	-	893 717
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(61 636)	-	-	(61 636)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(12 173)	-	-	(12 173)
На 1 января 2020 г.*	-	819 908	-	-	819 908
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.*					(54 412)
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.*					874 320

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены без учета применения Положения Банка России № 659-П.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного репо, по состоянию на 1 января 2020 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	6 094 907	-	-	-	6 094 907
Активы, признанные в периоде	15 369 663	-	-	-	15 369 663
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(20 233 231)	-	-	-	(20 233 231)
На 1 января 2020 г.	1 231 339	-	-	-	1 231 339

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					233 247
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					(93 299)
ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	-	-	-	139 948
Активы, признанные в периоде	4 608 777	-	-	-	4 608 777
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 379 323)	-	-	-	(4 379 323)
На 1 января 2020 г.	369 402	-	-	-	369 402
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					110 821
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					258 581

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к ссудной и приравненная к ней задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2020 г.:

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	3 049 151	-	-	-	3 049 151
Активы, признанные в периоде	341 391	-	-	-	341 391
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 018 013)	-	-	-	(3 018 013)
Курсовые разницы	(50 620)	-	-	-	(50 620)
На 1 января 2020 г.	321 909	-	-	-	321 909

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.					-
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.					1 500
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 500	-	-	-	1 500
Активы, признанные в периоде	942	-	-	-	942
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 069)	-	-	-	(2 069)
Курсовые разницы	(51)	-	-	-	(51)
На 1 января 2020 г.	322	-	-	-	322
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					322
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					-

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 января 2021 г., в частности:

- установил максимальный коэффициент для стрессовой части формулы PD PIT, т.е. в расчете вероятности дефолта компаний на 2021 год стрессовый сценарий будет учтен с максимальной вероятностью, предусмотренной методикой;
- обновил экономические переменные, на которых основывается прогноз будущих макроэкономических условий и переоценил, связанные с ними влияние на вероятность дефолта.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк на ежегодной основе обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонентов, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Отражение изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, не вызвало существенного изменения стоимости кредитного риска на 1 января 2021 года

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 1 057 163 тыс. руб. (2019 г.: 50 365 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Коммерческое кредитование	-	1 654 759
Кредитование физических лиц	-	16 933
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	-	1 671 692

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	6 155 323	5 762 188
Чистый (убыток) от модификации	(125 088)	(144 965)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	–	2 808 896

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного репо – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств и ценных бумаг.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения и, в случае необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Банк в целях снижения размера ОКУ на 1 января 2021 и 2020 гг. не учитывает справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2020 и 2019 годов Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков.

По состоянию на 1 января 2021 г. не заключал договоры обратного репо с юридическими лицами. По состоянию на 1 января 2020 г. ссуды, предоставленные юридическим лицам, включали ссуды, предоставленные по договорам обратного репо сроком погашения до 10 января 2020 г. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по договорам обратного репо составили:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>		<i>на 1 января 2020 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Долевые ценные бумаги компаний	–	–	746 226	834 245
Долговые ценные бумаги компаний	–	–	485 113	539 117
Итого	–	–	1 231 339	1 373 362

На 1 января 2021 г. Банк заключал договоры обратного репо с одной российской кредитной организацией.
На 1 января 2020 г. Банк не заключал договоры обратного репо с кредитными организациями.

	<i>на 1 января 2021 г.</i>		<i>на 1 января 2020 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Клиринговый сертификат участия	690 087	690 000	-	-

Концентрация кредитов клиентам

На 1 января 2021 г. на четырех основных независимых заемщиков приходится 15 380 031 тыс. руб., что составляет 57,3% от кредитного портфеля юридических и физических лиц (на 1 января 2020 г.: 12 941 842 тыс. руб. или 45,6%). По данным кредитам на 1 января 2021 г. создан оценочный резерв под обесценение в сумме 7 639 358 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 6 502 853 тыс. руб.).

Кредиты* (без учета ссудной задолженности кредитных организаций) преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Строительство (инфраструктурных объектов, реконструкция и техническое перевооружение объектов)	8 769 765	6 927 531
Транспорт	5 312 847	2 948 818
Недвижимость	2 938 515	3 739 804
Торговля	2 398 816	2 252 982
Добывающая промышленность	2 121 910	2 737 342
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 486 955	1 399 429
Машиностроение	1 307 156	1 157 791
Физические лица	1 055 818	4 048 209
Финансовые услуги	273 191	1 631 399
Прочее	1 178 723	1 552 958
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	26 843 696	28 396 263

*- с учетом ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2021 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	96 542	631 514	698 506	1 426 562
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(28 407)	(92 883)	(2 901)	(124 191)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	68 135	538 631	695 605	1 302 371

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2020 г.* представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	123 441	897 282	573 887	1 594 610
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 936)	(147 435)	(126 793)	(279 164)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	118 505	749 847	447 094	1 315 446

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

На 1 января 2021 г. сумма резерва под ОКУ по финансовой аренде составила 365 124 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. с учетом применения Положения Банка России № 659-П: 1 173 544 тыс. руб.).

8.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 1 января 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 10 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 9 тыс. руб.).

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У) в отчетном периоде не создавались.

8.5. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, активов в форме права пользования, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет менее 1,0%.

Ниже представлено движение по статьям:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
По первоначальной стоимости								
на 1 января 2020 г.	156 320	190 364	27 567	988 665	90 971	2 210	-	1 456 097
Влияние применение 659-П (Примечание 6)	-	-	-	(292 644)	-	-	212 236	(292 644)
на 1 января 2020 г.	156 320	190 364	27 567	696 021	90 971	2 210	212 236	1 375 689
Поступления	-	5 514	-	-	9 865	38 639	95 937	149 955
Выбытие и списание	-	(2 555)	(617)	(54 501)	-	(39 205)	(2 028)	(98 906)
на 1 января 2021 г.	156 320	193 323	26 950	641 520	100 836	1 644	306 145	1 426 738
Накопленная амортизация								
на 1 января 2020 г.	10 456	145 785	22 092	32 275	24 771	-	-	235 379
Начисленная амортизация	625	18 878	1 655	8 626	11 613	-	47 777	89 174
Выбытие и списание	-	(2 551)	(443)	-	-	-	(330)	(3 324)
на 1 января 2021 г.	11 081	162 112	23 304	40 901	36 384	-	47 447	321 229
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 г.								
	-	-	-	(441 644)	-	-	-	(441 644)
Влияние применение 659-П (Примечание 6)	-	-	-	158 690	-	-	-	158 690
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 г.								
	-	-	-	(282 954)	-	-	-	(282 954)
Резервы на возможные потери на 1 января 2021 г.								
	-	-	-	(416 179)	-	-	-	(416 179)
Остаточная балансовая стоимость								
на 1 января 2020 г.	145 864	44 579	5 475	514 746	66 200	2 210	-	779 074
на 1 января 2021 г.	145 239	31 211	3 646	184 440	64 452	1 644	258 698	689 330

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Незавершенные капитальные вложения</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
По первоначальной стоимости								
на 1 января 2019 г.	156 320	175 729	29 369	-	956 163	75 643	3 110	1 396 334
Поступления	-	18 356	-	36 344	32 502	15 328	39 277	141 807
Выбытие и списание	-	(3 721)	(1 802)	(36 344)	-	-	(40 177)	(82 044)
на 1 января 2020 г.	156 320	190 364	27 567	-	988 665	90 971	2 210	1 456 097
Накопленная амортизация								
на 1 января 2019 г.	9 831	127 079	22 069	-	23 648	15 226	-	197 853
Начисленная амортизация	625	22 403	1 810	-	8 627	9 545	-	43 010
Выбытие и списание	-	(3 697)	(1 787)	-	-	-	-	(5 484)
на 1 января 2020 г.	10 456	145 785	22 092	-	32 275	24 771	-	235 379
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	(324 728)	-	-	(324 728)
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	(441 644)	-	-	(441 644)
Остаточная балансовая стоимость								
на 1 января 2019 г.	146 489	48 650	7 300	-	607 787	60 417	3 110	873 753
на 1 января 2020 г.	145 864	44 579	5 475	-	514 746	66 200	2 210	779 074

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования и обязательств по аренде:

	Активы в форме права пользования				Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 г.	206 085	6 135	16	212 236	218 522
Новые поступления	6 297	2	46	6 345	6 345
Модификация и переоценка обязательств по аренде	89 546	-	46	89 592	89 592
Расходы по амортизации	(47 163)	(591)	(23)	(47 777)	-
Процентный расход	-	-	-	-	23 158
Платежи	-	-	-	-	(63 411)
Выбытия	(1 696)	-	(2)	(1 698)	(1 799)
Курсовые разницы	-	-	-	-	3 172
На 1 января 2021 г.	253 069	5 546	83	258 698	275 579

За 2020 г. Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 2 119 тыс. руб.

За 2020 г. общий отток денежных средств в связи с арендой составил 63 411 тыс. руб. В течение 2020 г. у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 95 937 тыс. руб.

На 1 января 2021 г.:

- отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;
- отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- отсутствуют обесцененные основные средства, нематериальные активы;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов;
- отсутствуют активы, классифицированные как предназначенные для продажи, а также в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;

- отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;
- отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению;
- отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах, в отношении основных средств:

	<u>за 2020 г.</u>	<u>за 2019 г.</u>
Операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание)	(101 257)	(79 225)
Амортизация за период	(21 158)	(24 838)
Доход/ (расход) от выбытия	(179)	457

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах, в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	<u>за 2020 г.</u>	<u>за 2019 г.</u>
Арендный доход	65 495	64 854
Операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание)	(19 756)	(13 003)
Амортизация за период	(8 626)	(8 627)

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах, в отношении нематериальных активов:

	<u>за 2020 г.</u>	<u>за 2019 г.</u>
Амортизация за период	(11 613)	(9 545)

8.6. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	165 475	89 855
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	55 479	71 376
Дивиденды к получению	52 810	225 581
Требования по поставке памятных монет	16 017	23 534
Прочие финансовые активы	19 006	25 944
	308 787	436 290
За вычетом резерва под ОКУ	(42 561)	(57 907)
Итого прочие финансовые активы	266 226	378 383
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	2 326	7 704
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	304	3 348
Прочие нефинансовые активы	3 122	2 550
Итого прочие нефинансовые активы	5 752	13 602
Прочие активы	271 978	391 985

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам приведен ниже:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
ОКУ на 1 января	57 907	40 353
Влияние применение 659-П (Примечание 6)	(24)	-
ОКУ на 1 января	57 883	40 353
Создание/ (восстановление)	(11 173)	19 037
Списание за счет резерва	(4 149)	(1 483)
	<u>42 561</u>	<u>57 907</u>

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения (оплаты) представлена в таблице:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
До года	299 403	429 451
Более 1 года	15 136	20 441
Прочие активы до вычета резерва под ОКУ	<u>314 539</u>	<u>449 892</u>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представляет собой, в основном, требования по просроченной задолженности по договорам лизинга, банковских гарантий и кредитным договорам.

8.7. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 января 2021 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого репо с российскими кредитными организациями, в сумме 44 535 573 тыс. руб. сроком погашения до 15 января 2021 г. (на 1 января 2020 г.: в сумме 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо, раскрыта в Примечании 15.

8.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Брокерские счета	4 896 966	5 069 351
Текущие счета	4 503 882	7 920 203
Договоры репо	4 150 742	10 879 466
Срочные депозиты	3 262 640	3 759 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>16 814 230</u>	<u>27 628 651</u>

На 1 января 2021 г. средства клиентов в размере 10 542 014 тыс. руб. (62,7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2020 г.: 20 541 955 тыс. руб. (74,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 030 994 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 2 818 977 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо, раскрыта в Примечании 15.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Частные компании	7 972 081	23 333 887
Физические лица	5 465 457	3 791 944
Сотрудники	3 376 692	502 820
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>16 814 230</u>	<u>27 628 651</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Финансовые услуги	5 641 469	20 208 404
Физические лица	5 465 457	3 791 944
Сотрудники	3 376 692	502 820
Недвижимость	715 599	348 557
Торговля	405 515	524 792
Транспорт	282 724	155 837
Строительство (инфраструктурных объектов, реконструкция и техническое перевооружение объектов)	246 945	820 180
Добывающая промышленность	163 924	249 361
Прочее	515 905	1 026 756
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>16 814 230</u>	<u>27 628 651</u>

8.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 января 2021 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 26 573 тыс. руб., включают в себя производные финансовые обязательства (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

8.10. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Векселя	182 885	179 334
Сберегательные сертификаты	36 401	583 969
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>219 286</u>	<u>763 303</u>

На 1 января 2021 г. выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселем с дисконтом к номиналу и сберегательными сертификатами с дисконтной/ процентной ставкой от 1,3% (по дисконтному векселю) до 8,25% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г. (на 1 января 2020 г.: выпущенные долговые ценные бумаги представлены сберегательными сертификатами и процентными векселями с процентной ставкой от 1,3% до 13,2% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г.).

8.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	275 579	–
Резервы-оценочные обязательства по выданным гарантиям	58 284	84 024
Кредиторская задолженность	12 707	14 803
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	5 576	7 958
Балансовая стоимость гарантийных обязательств	631	2 173
Дивиденды к выплате	319	402
Прочие финансовые обязательства	3 731	2 617
Итого прочие финансовые обязательства	356 827	111 977
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с клиентами	130 210	151 901
Расчеты с персоналом	94 422	138 133
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	17 805	11 334
Прочие нефинансовые обязательства:	7 914	7 344
Итого прочие нефинансовые обязательства	250 351	308 712
Прочие обязательства	607 178	420 689

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Минимальные арендные платежи	55 864	207 295	180 900	444 059
Финансовые расходы будущих периодов	(23 783)	(71 454)	(73 243)	(168 480)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	32 081	135 841	107 657	275 579

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
До года	248 895	352 135
Более 1 года	358 283	68 554
Прочие обязательства	607 178	420 689

В течение отчетного периода не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 гг. у Банка отсутствовали невыплаченные обязательства перед контрагентами.

8.12. Уставный капитал

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

	<u>Количество обыкновенных акций, шт.</u>	<u>Количество привилегированных акций, шт.</u>	<u>Итого выпущенных акций, шт.</u>	<u>Номинальная стоимость, тыс. руб.</u>
на 1 января 2020 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 января 2021 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

8.13. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
Банковские гарантии	12 725 619	8 289 699
Обязательства по предоставлению кредитов	1 668 150	2 380 315
	14 393 769	10 670 014
За вычетом резерва под ОКУ	(684 186)	(707 965)
Обязательства кредитного характера	13 709 583	9 962 049

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к банковским гарантиям за 2020 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2020 г.	4 162 160	4 127 539	–	8 289 699
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	9 017 500	5 339 110	–	14 356 610
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(3 748 973)	(6 171 717)	–	(9 920 690)
Переводы в Этап 1	7 358 705	(7 358 705)	–	–
Переводы в Этап 2	(4 312 959)	4 312 959	–	–
На 1 января 2021 г.	12 476 433	249 186	–	12 725 619

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(199 310)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	–	534 114
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	498 122	633 426	–	1 131 548
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(342 249)	(646 780)	–	(989 029)
Переводы в Этап 1	389 409	(389 409)	–	–
Переводы в Этап 2	(342 318)	342 318	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(133 783)	258 841	–	125 058
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(43 443)	(404 831)	–	(448 274)
Курсовые разницы	(464)	–	–	(464)
На 1 января 2021 г.	314 819	38 134	–	352 953
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(670 901)</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				1 023 854

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2020 г.	1 775 169	605 146	–	2 380 315
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	7 779 746	1 911 869	–	9 691 615
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(8 035 158)	(2 378 175)	–	(10 413 333)
Переводы в Этап 1	1 694	(1 694)	–	–
Переводы в Этап 2	(392 372)	392 372	–	–
Курсовые разницы	9 553	–	–	9 553
На 1 января 2021 г.	1 138 632	529 518	–	1 668 150

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				784 493
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(610 642)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	-	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 421 289	572 676	-	1 993 965
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1 245 755)	(516 433)	-	(1 762 188)
Переводы в Этап 1	372	(372)	-	-
Переводы в Этап 2	(32 634)	32 634	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 905)	16 833	-	14 928
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(83 178)	(6 480)	-	(89 658)
Курсовые разницы	335	-	-	335
На 1 января 2021 г.	92 819	238 414	-	331 233
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.</i>				<i>(39 854)</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 г.				371 087

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к банковским гарантиям за 2019 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2019 г.	6 091 651	3 715 656	707	9 808 014
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	7 289 124	5 031 577	-	12 320 701
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(5 499 045)	(6 550 502)	(1 493)	(12 051 040)
Переводы в Этап 1	266 450	(266 450)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 249 859)	2 249 859	-	-
Переводы в Этап 3	(1 244 226)	-	1 244 226	-
Уплаченные суммы	(491 856)	(52 601)	(1 243 440)	(1 787 897)
Курсовые разницы	(79)	-	-	(79)
На 1 января 2020 г.	4 162 160	4 127 539	-	8 289 699

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				880 773
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				<i>(120 311)</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	454 924	305 538	-	760 462
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	433 632	518 812	-	952 444
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(412 374)	(731 400)	(786)	(1 144 560)
Переводы в Этап 1	70 576	(70 576)	-	-
Переводы в Этап 2	(106 477)	106 477	-	-
Переводы в Этап 3	(12 779)	-	12 779	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22 796)	54 639	1 231 447	1 263 290
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(82 772)	101 526	-	18 754
Уплаченные суммы	(35 781)	(40 447)	(1 243 440)	(1 319 668)
Курсовые разницы	3 392	-	-	3 392
На 1 января 2020 г.	289 545	244 569	-	534 114
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				<i>(199 310)</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2019 г.	345 307	462 275	-	807 582
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	9 405 886	1 865 373	-	11 271 259
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(7 841 911)	(1 851 061)	-	(9 692 972)
Переводы в Этап 1	131 511	(131 511)	-	-
Переводы в Этап 2	(260 070)	260 070	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	(5 554)	-	-	(5 554)
На 1 января 2020 г.	1 775 169	605 146	-	2 380 315

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 г.				135 470
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2019 г.</i>				280
ОКУ на 1 января 2019 г.	30 306	105 444	-	135 750
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 239 706	442 847	-	2 682 553
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(2 058 275)	(458 337)	-	(2 516 612)
Переводы в Этап 1	28 695	(28 695)	-	-
Переводы в Этап 2	(16 273)	16 273	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(16 676)	27 787	-	11 111
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(172 702)	34 237	-	(138 465)
Курсовые разницы	(486)	-	-	(486)
На 1 января 2020 г.	34 295	139 556	-	173 851
в т.ч.				
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>				(610 642)
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				784 493

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

9.1. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность	2 285 936	3 134 616
Средства в кредитных организациях (в т.ч. по договорам обратного репо)	31 680	44 263
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2 317 616	3 178 879
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364 777	3 573 405
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 266	266 399
Финансовая аренда	38 069	6 684
Прочие процентные доходы	3 726 112	3 846 488
Процентные доходы	6 043 728	7 025 367
Средства кредитных организаций	1 894 515	3 166 658
Средства клиентов	307 664	573 020
Задолженность перед Банком России	135 496	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 281	53 721
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2 385 956	3 793 399
Обязательства по аренде	23 158	-
Прочие процентные расходы	23 158	-
Процентные расходы	2 409 114	3 793 399
Чистые процентные доходы	3 634 614	3 231 968

9.2. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже приводится информация о движении резервов за 2020 г.:

	На 1 января 2020 г.*		Создание/ (восстановление) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		На 1 января 2021 г.	
	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах										
Средства в кредитных организациях	18 580	7 127	(4 263)	(623)	-	-	-	-	14 317	6 504
Ссудная задолженность, в т.ч.:	15 203 689	23 045 955	(1 575 175)	34 334	(1 205 390)	(1 167 890)	98 789	-	12 521 913	21 912 399
- оцениваемая по амортизированной стоимости	15 203 689	20 865 674	(1 575 175)	(940 861)	(1 205 390)	(1 167 890)	98 789	-	12 521 913	18 756 923
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 180 281	-	975 195	-	-	-	-	-	3 155 476
	15 222 269	23 053 082	(1 579 438)	33 711	(1 205 390)	(1 167 890)	98 789	-	12 536 230	21 918 903
Изменение резерва по прочим потерям										
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	282 954	282 954	-	133 225	-	-	-	-	-	416 179
Прочие финансовые активы	57 883	51 989	(11 173)	(1 699)	(4 149)	(4 149)	-	-	42 561	46 141
Банковские гарантии	534 114	733 424	(181 161)	290 430	-	-	-	-	352 953	1 023 854
Обязательства по предоставлению кредитов	173 851	784 493	157 382	(413 406)	-	-	-	-	331 233	371 087
Прочие резервы	16 243	84	(4 130)	(84)	-	-	-	-	12 113	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	84 024	84 024	-	-	-	-	(25 740)	(25 740)	58 284	58 284
	1 149 069	1 936 968	94 143	8 466	(4 149)	(4 149)	(25 740)	(25 740)	1 213 323	1 915 545
Итого	16 371 338	24 990 050	(1 485 295)	42 177	(1 209 539)	(1 172 039)	73 049	(25 740)	13 749 553	23 834 448

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

Ниже приводится информация о движении резервов за 2019 г.:

	На 1 января 2019 г.		Создание/ (восстановление) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		На 1 января 2020 г.*	
	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв на возможные потери и резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах										
Средства в кредитных организациях	24 216	7 226	(5 636)	(99)	-	-	-	-	18 580	7 127
Ссудная задолженность, в т.ч.:	14 012 577	21 282 087	1 615 609	2 376 491	(910 767)	(997 462)	132 634	-	14 850 053	22 661 116
- оцениваемая по амортизированной стоимости	14 012 577	18 266 922	1 615 609	3 124 680	(910 767)	(910 767)	132 634	-	14 850 053	20 480 835
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 015 165	-	(748 189)	-	(86 695)	-	-	-	2 180 281
	14 036 793	21 289 313	1 609 973	2 376 392	(910 767)	(997 462)	132 634	-	14 868 633	22 668 243
Изменение резерва по прочим потерям										
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	324 728	324 728	116 916	116 916	-	-	-	-	441 644	441 644
Прочие финансовые активы	40 353	28 529	19 037	24 971	(1 483)	(1 483)	-	-	57 907	52 017
Банковские гарантии	760 462	880 773	(226 348)	(147 349)	-	-	-	-	534 114	733 424
Обязательства по предоставлению кредитов	135 750	135 470	38 101	649 023	-	-	-	-	173 851	784 493
Прочие резервы	-	-	16 243	84	-	-	-	-	16 243	84
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	84 024	84 024	-	-	-	-	84 024	84 024
	1 261 293	1 369 500	47 973	727 669	(1 483)	(1 483)	-	-	1 307 783	2 095 686
Итого	15 298 086	22 658 813	1 657 946	3 104 061	(912 250)	(998 945)	132 634	-	16 176 416	24 763 929

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены без учета применения Положения Банка России № 659-П.

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о финансовых результатах, за 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8.1	(3 640)		(623)	-	(4 263)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	(3 051 828)	550 197	926 456	-	(1 575 175)
Итого расходы по кредитным убыткам		(3 055 468)	550 197	925 833	-	(1 579 438)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения в размере 1 076 654 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы	8.6	-	-	-	-	(11 173)	(11 173)
Банковские гарантии	8.13	25 274	(206 435)	-	-	-	(181 161)
Обязательства по предоставлению кредитов	8.13	58 524	98 858	-	-	-	157 382
Прочие резервы	9.2	-	-	-	-	(4 130)	(4 130)
Итого расходы по кредитным убыткам		83 798	(107 577)	-	-	(15 303)	(39 082)
Прочие нефинансовые активы	8.5	-	-	-	-	-	133 225
Изменение резерва по прочим потерям		83 798	(107 577)	-	-	(15 303)	94 143

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под банковские гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" в бухгалтерском балансе.

Резервы под прочие нефинансовые активы отражаются по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе.

Анализ движения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим резервам за 2020 г., приведен ниже:

	<i>Банковские гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	896 212	-	896 212
Создание/ (восстановление)	(188 247)	16 243	(172 004)
На 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
(Восстановление)	(23 779)	(4 130)	(27 909)
На 1 января 2021 г.	684 186	12 113	696 299

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8.1	(5 565)	–	(71)	–	(5 636)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	<u>2 613 584</u>	<u>(718 252)</u>	<u>(279 723)</u>	–	1 615 609
Итого расходы по кредитным убыткам		<u>2 608 019</u>	<u>(718 252)</u>	<u>(279 794)</u>	–	<u>1 609 973</u>

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Прочие финансовые активы	8.6	–	–	–	–	19 037	19 037
Банковские гарантии	8.13	(165 379)	(60 969)	–	–	–	(226 348)
Обязательства по предоставлению кредитов	8.13	3 989	34 112	–	–	–	38 101
Прочие резервы	9.2	–	–	–	–	16 243	16 243
Итого расходы по кредитным убыткам		<u>(161 390)</u>	<u>(26 857)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>35 280</u>	<u>(152 967)</u>
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	9.2	–	–	–	–	–	84 024
Прочие нефинансовые активы	8.5	–	–	–	–	–	116 916
Изменение резерва по прочим потерям		<u>(161 390)</u>	<u>(26 857)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>35 280</u>	<u>47 973</u>

Ниже представлено движение прочих оценочных обязательств:

	<i>Штрафы и пени по выданным гарантиям</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 г.	–	–
Создание	84 024	84 024
На 1 января 2020 г.	84 024	84 024
Выплаты	(25 740)	(25 740)
На 1 января 2021 г.	<u>58 284</u>	<u>58 284</u>

Оценочные обязательства по выданным гарантиям отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 8.11).

9.3. Чистые (расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<i>за 2020 г.</i>	<i>за 2019 г.</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 291 096)	13 916 819
Производные финансовые инструменты	(1 050 054)	1 382 126
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	<u>(589 046)</u>	<u>338 481</u>
Чистые (расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(2 930 196)</u>	<u>15 637 426</u>

Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., составил 2 930 196 тыс. руб. против прибыли 15 637 426 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., что связано в существенной степени с макроэкономической нестабильностью на фоне глобального шока от коронавирусной пандемии. В начале 2020 года произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

9.4. О сумме курсовых разниц

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

	<u>за 2020 г.</u>	<u>за 2019 г.</u>
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 297	(29 968)
Чистые (расходы) от курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(61 290)
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой	25 297	(91 258)
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/ (расходов) от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(880 343)	298 488
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	(880 343)	298 488

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала.

9.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Доходы от участия в капитале других юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	<u>за 2020 г.</u>	<u>за 2019 г.</u>
Дивиденды от вложений в акции		
Российских корпораций	1 731 951	2 536 027
Российских кредитных организаций	249 643	160 002
Организаций-нерезидентов	45 711	44 413
	2 027 305	2 740 442

В 2020 году Банк получил дивиденды от российских корпораций на общую сумму 1 731 951 тыс. руб., из них 224 298 тыс. руб. от ПАО «МТС», 212 596 тыс. руб. от ПАО «Газпром» и 189 001 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель».

В 2019 году Банк получил дивиденды от российских корпораций на общую сумму 2 536 027 тыс. руб., из них 397 915 тыс. руб. от ПАО «Нижнекамскнефтехим», 379 051 тыс. руб. от ПАО «Татнефть» и 190 116 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель».

9.6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Предоставление банковских гарантий	235 989	192 353
Брокерское обслуживание	220 422	295 319
Расчетные и кассовые операции	50 988	48 990
Перевод денежных средств	26 232	38 116
Операции с иностранной валютой	13 702	19 909
Прочее	8 197	16 756
Комиссионные доходы	555 530	611 443
Операции с ценными бумагами	38 486	8 978
Агентские комиссии	25 627	10 789
Перевод денежных средств	23 291	26 787
Расчетные операции	17 264	36 654
Депозитарные услуги	7 855	6 365
Операции с иностранной валютой	4 162	2 383
Операции с денежными средствами	2 870	4 613
Прочее	555	764
Комиссионные расходы	120 110	97 333
Чистые комиссионные доходы	435 420	514 110

9.7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Сделки уступки прав требований	148 226	860 402
Переплата пеней по налогу на прибыль	75 296	-
Арендная плата	68 962	70 048
Корректировка отложенной нефиксированной части оплаты труда	61 800	-
Доходы от модификации и изменения условий по кредитам	53 443	33 387
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	50 728	15
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 153	51
Прочее	37 726	7 619
Прочие операционные доходы	517 334	971 522

9.8. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Вознаграждение сотрудников	574 040	603 028
Отчисления на социальное обеспечение	140 193	143 602
Расходы на персонал	714 233	746 630
Расходы от модификации кредитов и прочие расходы от признания ПСКО	224 107	1 794 600
Содержание и аренда помещений	91 127	125 871
Амортизация	89 174	43 010
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	73 606	49 678
Операционные налоги	62 273	44 928
Услуги связи	61 607	48 682
Сделки уступки прав требований	35 318	233 633
Страхование депозитов	23 047	32 489
Содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	19 756	13 003
Офисные принадлежности	16 317	10 888
Ремонт и техническое обслуживание	12 249	7 657
Представительские расходы	11 636	16 622
Штрафные санкции (в т.ч. пени по налогу на прибыль)	8 564	136 078
Маркетинг и реклама	6 620	7 825
Страхование	2 171	2 155
Прочее	30 201	23 990
	770 682	2 610 747
Операционные расходы	1 484 915	3 357 377

Ниже представлена информация о расходах на персонал:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Заработная плата и премии	497 126	511 722
Отчисления на социальное обеспечение	140 193	143 602
Ежегодный оплачиваемый отпуск	37 104	48 966
Добровольное медицинское страхование	34 463	35 527
Выходное пособие	870	849
Прочее	4 477	5 964
Расходы на персонал	714 233	746 630

9.9. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/ начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	798 582	1 151 044
	(525 206)	1 586 017
Расход по налогу на прибыль	273 376	2 737 061

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2020 и 2019 годах составляет 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Прибыль до налогообложения	2 801 537	18 295 029
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	560 307	3 659 006
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(285 031)	(403 527)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие и не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 900)	39 766
Влияние разницы в оценке финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS 9)	-	906 948
Корректировка в отношении текущего налога на прибыль предыдущих периодов	-	237 998
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в бухгалтерском балансе	-	(1 703 130)
Расход по налогу на прибыль	273 376	2 737 061

Отложенные налоговые активы и обязательства, а также их движение, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			
	Влияние		В составе	
	На 1 января 2020 г.	В отчете о прибылях и убытках 659-П	о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Кредиты клиентам	350 473	(79 589)	96 069	-
Переоценка кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433 183	-	117 809	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	94 784	26 791	39 270	-
Прочие активы	63	24	3	-
Прочие обязательства	45 840	43 705	3 019	-
Прочие резервы под ОКУ**	160 199	-	(9 448)	-
Налоговые убытки к переносу	597 240	-	51 747	-
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	1 681 782	(9 069)	298 469	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 681 782	(9 069)	298 469	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 661 431	-	(570 874)	-
Резерв под ОКУ кредитов клиентам**	1 410 393	(70 727)	247 596	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	15 073	42 448	9 747	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 293	-	731	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 293	-	731	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	138 151	-	6 602	-
Прочее	41 458	-	79 461	-
Отложенное налоговое обязательство	3 267 799	(28 279)	(226 737)	-
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 586 017	(19 210)	(525 206)	-

* - Без учета кредитов клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

** - С учетом суммы резерва на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери.

10. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Уставные капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
на 1 января 2019 г.	6 695 905	(205 508)	1 004 386	14 360 314	21 855 097
Влияние изменений положений учетной политики	-	205 508	-	4 526 749	4 732 257
на 1 января 2019 г. (данные скорректированные)	6 695 905	-	1 004 386	18 887 063	26 587 354
Совокупный доход за период:	-	(9)	-	15 557 968	15 557 959
прибыль за период	-	-	-	15 557 968	15 557 968
прочий совокупный (убыток) за период	-	(9)	-	-	(9)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(3 742 127)	(3 742 127)
на 1 января 2020 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	30 702 904	38 403 186
на 1 января 2020 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	30 702 904	38 403 186
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(76 843)	(76 843)
на 1 января 2020 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(9)	1 004 386	30 626 061	38 326 343
Совокупный доход за период:	-	1	-	2 528 161	2 528 162
прибыль за период	-	-	-	2 528 161	2 528 161
прочий совокупный доход за период	-	1	-	-	1
Дивиденды объявленные	-	-	-	(1 891 153)	(1 891 153)
на 1 января 2021 г.	6 695 905	(8)	1 004 386	31 263 069	38 963 352

В 2019 и 2020 гг. ретроспективное исправление ошибок не осуществлялось.

В связи с применением в РПБУ принципов учета по МСФО 9 на 1 января 2019 г. Банк отразил прибыль по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» публикуемой формы «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» в сумме 4 732 257 тыс. руб.

Влияние изменений положений учетной политики в связи с применением Положения Банка России № 659-П на 1 января 2020 г. на нераспределенную прибыль составило 76 843 тыс. руб. и представлено в Примечании 6.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена ниже:

на 1 января 2021 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 347 854	1 347 854
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 194 735	2 355 220
Средства в кредитных организациях	4 764 721	4 819 285
Денежные средства и их эквиваленты	8 307 310	8 522 359

<i>на 1 января 2020 г.</i>	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 364 989	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 652 023	2 891 677
Средства в кредитных организациях	4 321 562	4 374 757
Денежные средства и их эквиваленты	8 338 574	8 631 423

Информация о величине денежных средств, исключенных из статьи Денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, приведена в Примечании 8.1.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый) представлено ниже:

	<i>за 2020 г.</i>	<i>за 2019 г.</i>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	823 021	5 156 236
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(54 018)	(46 802)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1 891 236)	(3 742 264)
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	1 090 969	(481 141)
Итого	(31 264)	886 029

12. Управление рисками

12.1. Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии Банка*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Структура управления рисками

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций* и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников *при принятии и управлении рисками* следующим образом:

- ▶ *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- ▶ *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- ▶ *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К *внутренним структурам Банка, принимающим риски*, относятся следующие органы управления:

Общее собрание акционеров Банка:

- ▶ принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/ конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ утверждает Устав Банка.

Совет директоров Банка:

- ▶ определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- ▶ утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- ▶ определяет составы комитетов, принимающих риски,
- ▶ контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- ▶ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

- ▶ утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- ▶ утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- ▶ обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Председатель Правления Банка:

- ▶ обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- ▶ рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- ▶ принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, *в процесс принятия рисков*, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., - *вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:*

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

Кредитный комитет – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок репо и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

Клиентский комитет – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

Главное управление казначейских операций (Казначейство) – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

Управление оценки рисков (УОР):

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- ▶ применительно к *коммерческому кредитному портфелю* определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- ▶ участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- ▶ для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- ▶ поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

Главное финансовое управление (ГФУ):

- ▶ формирует проекты *Стратегии развития и Бюджета Банка*, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров *склонности к риску* и комплекса установленных лимитов;
- ▶ формирует предложения по значениям лимитов, *склонности к риску, целевым показателям риска*, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- ▶ осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- ▶ осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- ▶ осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным *внутренним структурным подразделением* Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является *Служба внутреннего аудита*, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Подходы к анализу рисков на предмет значимости определены в *Методике определения значимых рисков*. Перечень значимых рисков пересматривается и утверждается ежегодно. Значимыми рисками на 2020 год признаны:

- кредитный,
- кредитный риск контрагента,
- концентрации,
- ликвидности,
- рыночный,
- операционный.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску) и планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

Склонность к риску в обязательном порядке включает «запас прочности» (*буфер*) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков). Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование капитала Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев).

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и планируемый показатель *склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

Система лимитов является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) - как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, *спектр сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Снижение риска

Информация о достижении установленных *сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

12.2. Кредитный риск

Под *кредитным риском* понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком. Внутри кредитного риска отдельно выделяется *риск дефолта контрагента* (далее – *кредитный риск контрагента*), рассчитываемый применительно к следующим группам активов:

- требованиям по операциям репо;
- требованиям по производным финансовым инструментам, включая риск изменения стоимости требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требованиям участника клиринга к центральному контрагенту.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска и на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

В рамках внутренней стратегии управления кредитным риском, исходя из характера операций и корпоративной структуры Банка принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие *кредитного риска* осуществляется на индивидуальной основе *Кредитным Комитетом* (далее – «*Кредитный Комитет*») применительно к следующим видам операций:

- предоставление кредитов в любой форме за исключением размещения межбанковских кредитов/депозитов, операций обратного репо, займов ценными бумагами и драгоценными металлами;
- предоставление лизингового финансирования;
- предоставление факторингового финансирования;

- открытие непокрытого аккредитива;
- приобретение прав (требований) по кредитным сделкам, заключенным третьими лицами;
- выдача банковских гарантий;
- формирование иных активов, несущих риск потерь, относящееся к компетенции Кредитного комитета (в частности, принятие отступного по кредитным требованиям).

В части *Блока Казначейство* принятие *кредитного риска*, в том числе *кредитного риска контрагента*, осуществляется *Главным управлением казначейских операций* в рамках *лимитов*, утвержденных Правлением Банка, применительно к следующим видам операций:

- предоставление межбанковских кредитов (депозитов), займов ценными бумагами и драгоценными металлами, а также приобретение векселей третьих лиц;
- совершение сделок прямого и обратного репо;
- совершение сделок купли-продажи финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- совершение сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ);
- приобретение ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск (т.е. ценных бумаг для инвестиционных целей или учитываемых по стоимости приобретения);
- размещение средств на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях;
- размещение средств у брокеров, управляющих компаний, а также с использованием иных форм доверительного управления;
- прочие расчетные и финансово-хозяйственные операции, и формирование иных активов, несущих риск потерь, осуществляемое в рамках компетенции *Казначейства*.

Целевой уровень кредитного риска (склонность к кредитному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом кредитного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Система лимитов кредитного риска образуется путем распределения предельного целевого уровня кредитного риска.

Соблюдение лимитов кредитного риска *1-го уровня* и *2-го уровня* контролируется на ежедневной основе *Управлением оценки рисков*. Соблюдение лимитов кредитного риска *3-го уровня*, также в ежедневном режиме, контролируется подразделениями, осуществляющими документальное оформление и регистрацию кредитных операций, а именно:

- *Управлением кредитования* – в части операций, составляющих компетенцию *Кредитного комитета*,
- *Управлением сопровождения операций на финансовых рынках* – в части операций, составляющих компетенцию *Казначейства*.

В случае нарушения соответствующих «подконтрольных» лимитов и/или в случае приближения к сигнальным значениям лимитов информация о данном факте и его причинах, а также предложения по снижению кредитного риска доводятся:

- руководителями *Управления кредитования* и/или *Управления сопровождения операций на финансовых рынках* до начальника *Управления оценки рисков* - в случае нарушения лимитов *3-го уровня*, и/или
- руководителем *Управления оценки рисков* до сведения *Исполнительных органов* и *Совета директоров Банка* - в случае нарушения лимитов *1-го уровня* и *2-го уровня*.

Органы управления Банка утверждают меры по снижению кредитного риска, контроль за реализацией которых возлагается на *Управление оценки рисков*.

В дополнение к данной системе в Банке разработана и применяется система лимитов по риску концентрации, которая позволяет контролировать следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг;
- значительный объем требований к контрагентам в одной географической зоне.

Для целей управления и контроля кредитного риска Банк использует принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского комитета при Банке международных расчетов «*Принципы корпоративного управления для банков*» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации *трехуровневой системы*:

- на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках),
- на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля) и
- на уровне подразделений исключительно контрольных функций (Служба внутреннего аудита Банка).

Управление кредитным риском на уровне *принимающих риски подразделений* предполагает формирование мотивированных предложений по установлению лимитов, ответственное принятие решений по определению и согласованию параметров кредитных сделок, а также комплексное понимание стратегии Банка с учетом целевой склонности к кредитному риску. Контроль со стороны *операционных подразделений* заключается в дополнительной проверке соблюдения условий кредитных сделок с учетом применимых лимитов.

Управление кредитным риском на уровне *Управления оценки рисков* состоит в проведении независимой экспертизы кредитного риска на этапе его принятия и в ходе последующего мониторинга, а также в своевременном формировании отчетности по кредитному риску в соответствии с установленным форматом. Контроль со стороны данного подразделения также предполагает формирование предложений по снижению кредитного риска и мониторинг их реализации после утверждения соответствующими органами управления Банка.

Главное финансовое управление осуществляет информационную и аналитическую поддержку как на стадии планирования ограничительных параметров (лимитов) кредитного риска, так и в ходе оценки результатов кредитных операций. *Служба внутреннего контроля* оценивает соответствие операций, несущих кредитный риск, требованиям законодательства, нормам и стандартам банковской деятельности.

Контроль кредитного риска на уровне *Службы внутреннего аудита* подразумевает регулярную проверку процедур оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Для оценки кредитного риска Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – Инструкция Банка России №199-И), Положениями Банка России 590-П и 611-П. Данная методология дополняется результатами оценки риска концентрации, а также учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2021 г.
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	50 891 630	19 115 506	4 071 330
при применении стандартизированного подхода	50 891 630	19 115 506	4 071 330
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 356 630	6 044 506	188 530
при применении стандартизированного подхода	2 356 630	6 044 506	188 530
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	109 675	189 342	8 774
Рыночный риск, всего, в том числе:	83 694 938	95 907 100	6 695 595
при применении стандартизированного подхода	83 694 938	95 907 100	6 695 595
Операционный риск	17 497 650	4 393 750	1 399 812
Итого	154 550 523	125 650 204	12 364 042

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

На 1 января 2021 и 2020 гг. Банк не формировал резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У и размещаются на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

<i>На 1 января 2021 г.</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), находящихся в состоянии дефолта</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), просроченных более чем на 90 дней</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), не находящихся в состоянии дефолта</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Чистая балансовая стоимость активов</i>
Кредиты	–	1 236 528	–	26 589 064	12 521 913	15 303 679
Долговые ценные бумаги	–	–	–	47 531 971	–	47 531 971
Внебалансовые позиции	–	–	–	14 393 768	1 394 941	12 998 827
Итого	–	1 236 528	–	88 514 803	13 916 854	75 834 477

<i>На 1 января 2020 г.</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), находящихся в состоянии дефолта</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), просроченных более чем на 90 дней</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), не находящихся в состоянии дефолта</i>	<i>Балансовая стоимость кредитных требований (обязательстве), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Чистая балансовая стоимость активов</i>
Кредиты	–	2 291 583	–	26 426 588	14 850 052	13 868 119
Долговые ценные бумаги	–	–	–	51 919 801	–	51 919 801
Внебалансовые позиции	–	–	–	10 670 014	1 517 916	9 152 098
Итого	–	2 291 583	–	89 016 403	16 367 968	74 940 018

Ниже представлена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4) без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (информация приведена по данным раздела 2 формы отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Балансовые активы	43 210 786	47 794 716
Операции с ПФИ	70 720	481 045
Операции кредитования ценными бумагами	60 611 178	61 117 948
Условные обязательства кредитного характера	11 831 471	7 715 857

Балансовая стоимость статей бухгалтерского баланса, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки*

На 1 января 2021 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Стоимость обеспечения	Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Итого оценочный резерв под ОКУ
		I	II	III	IV	V	расчетн.	Фактич.			
Активы, подверженные кредитному риску, всего,	93 253 552	60 749 150	3 130 247	9 240 831	14 136 715	5 996 608	22 381 227	22 381 227	-	(9 374 139)	13 007 087
в т.ч.:											
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 656 148	291 809	3 126 149	9 118 884	12 860 541	2 258 765	17 557 515	17 557 515	-	(6 289 337)	11 268 178
Вложения в ценные бумаги	52 132 102	52 132 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	690 000	690 000	-	-	-	-	-	-	-	552	552
Требования по финансовой аренде	1 302 371	-	-	5 988	227 004	1 069 379	1 256 247	1 256 247	-	(891 123)	365 124
Требования по получению процентных доходов	4 029 692	2 511 156	-	6 261	529 357	982 918	1 454 757	1 454 757	-	(606 676)	848 081
Корреспондентские счета	638 841	632 093	247	-	-	6 501	6 503	6 503	-	1 885	8 388
Прочие активы	6 804 398	4 491 990	3 851	109 698	519 813	1 679 045	2 106 205	2 106 205	-	(1 589 439)	516 765
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	1 717 019	73 136	-	-	-	1 643 883	1 643 883	1 643 883	-	(1 603 901)	39 982

На 1 января 2020 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Стоимость обеспечения	Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Итого оценочный резерв под ОКУ
		I	II	III	IV	V	расчетн.	Фактич.			
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	91 925 985	58 623 109	3 162 543	8 726 341	13 502 838	7 911 154	23 160 971	23 160 971	-	(7 847 858)	15 313 113
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 059 940	772 046	3 047 431	6 746 438	12 820 479	6 673 546	20 741 605	20 741 605	-	(7 728 924)	13 012 681
Вложения в ценные бумаги	1 250 049	1 250 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 230 456	-	-	1 230 456	-	-	258 396	258 396	-	110 741	369 137
Требования по финансовой аренде	917 521	-	-	-	227 268	690 253	874 340	874 340	-	(54 411)	819 929
Требования по получению процентных доходов	828 286	29	10	1 254	356 347	470 646	759 417	759 417	-	(138 449)	620 968
Корреспондентские счета	1 118 457	1 111 078	255	-	-	7 124	7 127	7 127	-	3 335	10 462
Прочие активы	56 521 276	55 489 907	114 847	748 193	98 744	69 585	520 086	520 086	-	(40 150)	479 936
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	25 594	-	-	-	-	25 594	25 594	25 594	-	-	25 594

*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения на 1 января 2021 г.*

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				
		Итого	до 30 дн.	31-90 дн	свыше 91-180 дн. 180 дн.	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	93 253 552	3 544 650	20 164	-	-	3 524 486
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 656 148	951 112	20 000	-	-	931 112
Вложения в ценные бумаги	52 132 102	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	690 000	-	-	-	-	-
Требования по лизингу	1 302 371	6 501	-	-	-	6 501
Требования по получению процентных доходов	4 029 692	934 520	164	-	-	934 356
Корреспондентские счета	638 841	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 797 896	1 652 517	-	-	-	1 652 517
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	1 710 517	1 637 381	-	-	-	1 637 381

Активы с просроченными сроками погашения на 1 января 2020 г.*

Состав активов	Сумма требований	Итого	Просроченная задолженность			
			до 30 дн.	31-90 дн	свыше 91-180 дн. 180 дн.	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	91 925 985	5 915 820	1 885 908	-	1 535 876	2 494 036
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 059 940	5 402 177	1 870 109	-	1 473 888	2 058 180
Вложения в ценные бумаги	1 250 049	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 230 456	-	-	-	-	-
Требования по лизингу	917 521	20	-	-	-	20
Требования по получению процентных доходов	828 286	470 969	15 799	-	53 492	401 678
Корреспондентские счета	1 118 457	-	-	-	-	-
Прочие активы	56 521 276	42 654	-	-	8 496	34 158
в т.ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	25 594	25 594	-	-	-	25 594

*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

на 1 января 2021 г.	Сумма балансовых требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный, итого	Реструктурированная задолженность
Требования к кредитным организациям	55 849 843	-	-	-	-	422 912	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	36 163 062	-	-	-	3 127 815	21 132 103	5 310 858
Требования к физическим лицам	1 240 647	20 164	-	-	396 671	826 212	-
Итого	93 253 552	20 164	-	-	3 524 486	22 381 227	5 310 858

на 1 января 2020 г.	Сумма балансовых требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный, итого	Реструктурированная задолженность
Требования к кредитным организациям	58 062 815	-	-	-	-	7 218	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	28 334 257	343 081	-	1 528 147	2 136 019	19 424 115	1 845 365
Требования к физическим лицам	4 169 977	1 542 827	-	7 729	358 017	3 289 006	2 768
Итого	90 567 049	1 885 908	-	1 535 876	2 494 036	22 720 339	1 848 133

О полученном в залог обеспечении

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые средства, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная стоимость, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного репо) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

На 1 января 2021 г. общая сумма принятого обеспечения составила 53 426 809 тыс. руб., из которой в целях снижения резерва принято:

обеспечение I категории качества в виде собственных долговых ценных бумаг в сумме 184 689 тыс. руб.

На 1 января 2020 г. общая сумма принятого обеспечения составила 56 536 278 тыс. руб., из которой в целях снижения резерва принято:

обеспечение I категории качества в виде собственных долговых ценных бумаг в сумме 157 590 тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска:

	на 1 января 2021 г.			на 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	
		всего	в том числе обеспеченная часть		всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	14 614 144	689 534	690 000	13 006 183	861 936	836 835
Долговые ценные бумаги	6 559 601	40 972 370	37 363 338	17 572 182	34 347 619	34 347 619
Всего, из них:	21 173 745	41 661 904	38 053 338	30 578 364	35 209 555	35 184 455
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	197	-	-

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска также представлено в Примечании 8.3.

Применение МСФО 9: модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких 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. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Вероятность дефолта может оцениваться как за период 12 месяцев, так и за полный срок действия финансового инструмента.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD и принимается равным 100% по всем группам необеспеченных активов. При определении итогового уровня потерь Банк учитывает обеспечение в соответствии с «простым» подходом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого квартала в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, в том числе путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу (корзине) 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу (корзине) 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа (корзины) 3. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 100%.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта

Решение о дефолте принимается в отношении Заемщика (и всех его финансовых инструментов) коллегиально Кредитным Комитетом Банка в ходе анализа условий, свидетельствующих о возможности дефолта. Основанием для констатации дефолта является выявление любого из следующих условий, если не определено технического/несущественного характера данного условия.

Перечень условий, рассматриваемых для констатации дефолта:

- ▶ банкротство (под которым понимается введение в отношении Заемщика на основании решения суда процедуры наблюдения, конкурсного производства, финансового оздоровления, ликвидация организации (за исключением слияния или изменения организационно-правовой формы), а также, в случае если Банк или Заемщик сам подали иск на банкротство);
- ▶ наложение ареста третьей стороной на большую часть бизнес-образующего имущества Заемщика, без которого компания не может вести хозяйственную деятельность, направленную на погашение обязательств;
- ▶ принятие уполномоченным органом управления Банка решения о досрочном взыскании задолженности по любому из обязательств Заемщика перед Банком;
- ▶ дефолт по обязательству (кросс-дефолт), который означает объявление дефолта по любому другому обязательству данного Заемщика Банку;
- ▶ отказ или мораторий, при котором Заемщик отказывается от совершения платежа или оспаривает юридическую силу обязательства;
- ▶ переуступка прав требования (цессия) одного из обязательств Заемщика с существенными экономическими потерями для Банка (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами);
- ▶ произведено существенное (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) частичное списание задолженности Заемщика перед Банком (прощение части долга);
- ▶ реструктуризация задолженности (перенос возврата основного долга и/или процентов на конец срока в случае изначальной дифференциации погашения; снижение эффективной процентной ставки ниже пределов возможного рыночного горизонта), связанная с финансовыми трудностями Заемщика, сопровождающимися снижением кредитного рейтинга на уровень СС и ниже;
- ▶ устойчивая неплатежеспособность, подразумевающая невыплату Заемщиком Банку в определенный договором срок любой суммы основного долга и/или процентов с просрочкой, превышающей 90 последовательно идущих календарных дней (за исключением технической просрочки), а также нарушения сроков исполнения обязательств перед третьими лицами по сопоставимым суммам длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ решение Арбитражного суда и/или налогового органа об аресте расчетных счетов Заемщика (при этом в индивидуальном порядке рассматривается существенность суммы и срока ареста по расчетным счетам, а также вероятность исполнения организацией в короткие сроки решения соответствующего органа, повлекшего арест расчетных счетов).

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются независимым Управлением оценки рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Значения внутренних рейтингов и вероятности дефолта, присвоенных каждому контрагенту (в том числе вероятность дефолта на групповой основе), в обязательном порядке учитывают прогнозные макроэкономические сценарии (в том числе стрессовые), а также оценку вероятности дефолта на весь срок для активов со значительно увеличившимся кредитным риском по сравнению с датой первоначального признания.

Наличие просрочки 30-90 дней на дату оценки по любому из финансовых инструментов Заемщика является фактором обесценения, который может повлиять на кредитный риск.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление оценки рисков Банка применяет внешние рейтинги, присвоенные международными и/или российскими рейтинговыми агентствами.

- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки определен на уровне не выше ССС+ и снизился по сравнению с датой первоначального признания;
- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки снизился более чем на 3 разряда по сравнению с его внутренним кредитным рейтингом на дату первоначального признания;
- ▶ имела место реструктуризация задолженности, не связанная с финансовыми трудностями клиента (не являющаяся признаком дефолта).

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ портфель коммерческого кредитования;
- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых превышает 1% от величины собственных средств Банка;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых не превышает 1% от капитала Банка;
- ▶ дебиторская задолженность;
- ▶ требования Банка по комиссиям;
- ▶ требования Банка по прочим операциям и прочим финансово-хозяйственным операциям.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от класса актива и вида кредитного продукта (для операций кредитования физических лиц).

Кредитование физических лиц

Оценка ОКУ по кредитам физическим лицам осуществляется Банком на групповой основе за исключением единичных кредитов, по которым не соблюдается количественный критерий. Кредиты физическим лицам распределяются по соответствующим портфелям, сформированным исходя из продуктов Банка, а именно:

- ▶ кредитование сотрудников Банка;
- ▶ овердрафты по банковским картам;
- ▶ прочие кредиты.

В рамках портфелей выделены подпортфели с реструктуризированными ссудами, а также портфель проблемных кредитов физическим лицам и портфель дефолтов по кредитам.

Портфель проблемных кредитов, а также подпортфели с реструктуризированными ссудами условно отнесены Банком к Этапу 2, портфель дефолтов – к Этапу 3. Все иные портфели (стандартные) отнесены к Этапу 1.

Итоговая вероятность дефолта заемщиков – физических лиц определяется на групповой основе исходя из соответствующего прогнозного значения среднегодовой опорной частоты дефолтов, определенного в соответствии с внутренней методикой, за исключением кредитов физическим лицам инвестиционного характера, проблемных кредитов физическим лицам, дефолтов по кредитам (ОКУ для портфеля дефолтов равно 100%), ставки по которым определены вменением.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>На 1 января 2021 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Средства в Банке России	8.1	2 355 220	–	–	2 355 220
Высокий рейтинг		2 355 220	–	–	2 355 220
Средства в кредитных организациях	8.1.	4 827 101	–	6 501	4 833 602
Высокий рейтинг		4 764 651	–	–	4 764 651
Стандартный рейтинг		51 183	–	–	51 183
Низкий рейтинг		11 267	–	–	11 267
Дефолт		–	–	6 501	6 501
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	7 498 763	16 535 116	2 268 112	26 301 991
- <i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>		<i>6 308 413</i>	<i>14 734 899</i>	<i>1 946 946</i>	<i>22 990 258</i>
Стандартный рейтинг		73 138	–	–	73 138
Низкий рейтинг		1 614 684	3 208 550	–	4 823 234
Дефолт		4 620 591	11 526 349	–	16 146 940
- <i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>		<i>202 466</i>	<i>503 834</i>	<i>321 166</i>	<i>1 027 466</i>
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		160 011	227 958	–	387 969
дефолты по кредитам		–	–	321 166	321 166
кредиты инвестиционного характера		–	261 110	–	261 110
кредиты сотрудникам		13 701	2 768	–	16 469
овердрафты по банковским картам		10 752	–	–	10 752
прочие кредиты		18 002	11 998	–	30 000
- <i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>		<i>5 988</i>	<i>1 296 383</i>	–	<i>1 302 371</i>
Стандартный рейтинг		–	227 004	–	227 004
Низкий рейтинг		5 988	1 069 379	–	1 075 367
- <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</i>		<i>981 896</i>	–	–	<i>981 896</i>
Высокий рейтинг		981 896	–	–	981 896
Банковские гарантии	8.13	12 476 432	249 187	–	12 725 619
Высокий рейтинг		157 404	–	–	157 404
Стандартный рейтинг		11 333 404	–	–	11 333 404
Низкий рейтинг		985 624	249 187	–	1 234 811
Обязательства по предоставлению кредитов	8.13	1 138 632	529 518	–	1 668 150
Стандартный рейтинг		737 717	156 562	–	894 279
Низкий рейтинг		354 470	267 642	–	622 112
Без рейтинга		46 445	105 314	–	151 759
Итого		28 296 148	17 313 821	2 274 613	47 884 582

На 1 января 2020 г.	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в Банке России	8.1	2 891 677	–	–	2 891 677
Высокий рейтинг		2 891 677	–	–	2 891 677
Средства в кредитных организациях	8.1.	4 386 212	–	7 125	4 393 337
Высокий рейтинг		4 315 866	–	–	4 315 866
Стандартный рейтинг		60 990	–	–	60 990
Низкий рейтинг		9 356	–	–	9 356
Дефолт		–	–	7 125	7 125
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8.3	12 277 649	12 775 629	2 335 386	27 388 664
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам		8 766 886	10 166 826	1 970 088	20 903 800
Стандартный рейтинг		2 651 468	2 339 190	–	4 990 658
Низкий рейтинг		6 115 418	7 827 636	–	13 943 054
Дефолт		–	–	1 970 088	1 970 088
- Кредиты, предоставленные физическим лицам		1 957 515	1 691 302	365 298	4 014 115
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		1 872 659	1 489 321	–	3 361 980
дефолты по кредитам		–	–	365 298	365 298
кредиты инвестиционного характера		50 000	189 884	–	239 884
овердрафты по банковским картам		16 279	–	–	16 279
кредиты сотрудникам		7 329	3 268	–	10 597
проблемные кредиты		–	788	–	788
прочие кредиты		11 248	8 041	–	19 289
- Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо		1 231 339	–	–	1 231 339
Низкий рейтинг		1 231 339	–	–	1 231 339
- Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)		–	917 501	–	917 501
Низкий рейтинг		–	917 501	–	917 501
- Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций		321 909	–	–	321 909
Высокий рейтинг		321 909	–	–	321 909
Банковские гарантии	8.13	4 162 160	4 127 539	–	8 289 699
Высокий рейтинг		38 000	–	–	38 000
Стандартный рейтинг		3 142 915	3 449 033	–	6 591 948
Низкий рейтинг		981 245	678 506	–	1 659 751
Обязательства по предоставлению кредитов	8.13	1 775 170	605 145	–	2 380 315
Стандартный рейтинг		324 675	167 869	–	492 544
Низкий рейтинг		1 363 954	337 673	–	1 701 627
Без рейтинга		86 541	99 603	–	186 144
Итого		25 492 868	17 508 313	2 342 511	45 343 692

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.3.

Банковские гарантии и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента строится в Банке на тех же принципах и процедурах, которые установлены для управления кредитным риском по блоку «Казначейство» с некоторыми дополнениями в части методов снижения кредитного риска контрагента и контроля риска концентрации.

По всем операциям, подверженным кредитному риску контрагента, Банк дополнительно контролирует лимиты концентрации по вложениям в различные виды финансовых инструментов, которые установлены по принципу распределения совокупного лимита допустимого риска Казначейства по ВПОДК (в %-ах от капитала) между финансовыми инструментами.

Лимит по капиталу в части предельного объема принимаемого Банком кредитного риска контрагента устанавливается Советом Директоров как фиксированный процент от лимита кредитного риска на блок Казначейство.

Лимиты по операциям с конкретными контрагентами (в том числе с центральным контрагентом) устанавливаются Правлением Банка индивидуально по представлению Казначейства после заключения Управления оценки рисков, которое проводит предварительную оценку:

- финансового положения контрагента, предполагаемого размера кредитного риска;
- достаточности размера лимита по капиталу на кредитный риск контрагента для открытия лимитов на новых контрагентов и/или увеличения действующих лимитов;

- соблюдения установленных Банком лимитов концентрации (всех ее форм);
- иных факторов риска, влияющих на решение по определению допустимого лимита операций (как то: уровня странового, репутационного и правового риска; кредитных рейтингов контрагента; качества предоставленного обеспечения исполнения обязательств; наличия судебных претензий и др.).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, Положениями Банка России № 590-П и № 611-П. Данная методология дополняется результатами оценки риска концентрации, а также учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска контрагента.

12.3. Риск концентрации

Банк рассматривает риск концентрации как общебанковский риск и для расчета и ограничения основных форм концентрации использует методологию Банка России, определенную Главой 4 Инструкции Банка России № 199-И и главой 7 Приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», что позволяет выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков и следующих форм концентрации (в скобках приведен соответствующий показатель):

- а) значительного объема требований к одному или группе связанных контрагентов (отношение суммарного кредитного риска группы заемщиков к капиталу);*
- б) значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одного сектора экономики к капиталу);*
- в) значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одной географической зоны к капиталу);*
- г) значительного объема вложений в инструменты одного типа, в том числе инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих (одних и тех же) для этих инструментов факторов (отношение суммарного объема требований к капиталу);*
- е) зависимости от отдельных источников ликвидности (отношение суммарного объема привлечения по данному виду источника ликвидности к капиталу).*

В отношении форм концентрации, указанных в подпунктах а) - в), Банк использует методологию измерения Банка России, определенную Главой 4 Инструкции Банка России № 199-И, распределяя уровень концентрации соответствующих требований по кластерам (метод ранжирования требований).

В отношении значительного объема вложений в инструменты одного типа в Банке используется принцип распределения совокупного лимита допустимого риска *Казначейства* по ВПОДК (в %-ах от капитала) между финансовыми инструментами.

В части зависимости от отдельных видов доходов Банк придерживается мнения о корреляции видов доходов и соответствующих видов активов, поэтому считает достаточным для измерения и ограничения риска концентрации по видам доходов наличие методологии для оценки уровня концентрации активов (подпункты а) - в)), генерирующих соответствующий доход Банка.

В части зависимости от отдельных источников ликвидности Банке используется метод индикативных лимитов исходя из требования диверсификации источников фондирования, но при этом учитывая, что ограничения привлечений в различных инструментах (например, привлечение на рынке репо) могут отрицательно сказаться на финансовой устойчивости и не позволяют оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период.

В Банке для целей расчета достаточности капитала и формирования резервов используется обеспечение I категории качества с дополнительными ограничениями (собственные векселя, ценные бумаги Минфина РФ), что полностью исключает косвенную подверженность Банка риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, и не требует установления каких-либо дополнительных ограничений.

Для целей ограничения риска концентрации Банк использует систему лимитов, а также процедуру текущего контроля риска концентрации при принятии решений бизнес блоками Банка (решений об открытии/увеличении лимитов, привлечении/размещении финансирования). При определении лимитов концентрации Банк руководствуется следующими принципами (по приоритету): ограничениями и рекомендациями Банка России; рекомендациями БКБН; склонностью к риску, определенной Стратегией Банка; результатами проведенной Банком внутренней оценки риска и/или данными внешних рейтинговых агентств; заявками профильных бизнес-подразделений Банка.

Значения нормативов концентрации составили:

Норматив	Описание	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
H6	Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков	13,4%	17,0%
H25	Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	0,4%	1,4%

Максимальная концентрация активов на 1 января 2021 г. достигнута в следующих отраслях (в процентах от общего размера активов):

- деятельность органов государственного управления – 36,4%;
- работы строительные специализированные – 7,5%;
- деятельность по предоставлению финансовых услуг – 7%.

При этом максимальная концентрация риска достигнута (в процентах от общего размера принятого риска):

- производство металлургическое – 14,5%;
- строительство инженерных сооружений – 11%;
- топливно-энергетический комплекс – 9,9%.

По географическому принципу бизнес Банка сконцентрирован в Москве и Московской области – 76,1% активов, - что соответствует Стратегии развития Банка.

Максимальная концентрация объема рыночных требований Банка, достигнута в следующих типах инструментов (в процентах от общего объема соответствующих требований):

- облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России – 60,7%;
- акции некредитных организаций резидентов (обыкновенные) – 22,6%;
- акции некредитных организаций резидентов (привилегированные) – 6,7%.

При этом максимальная степень утилизации установленных лимитов достигнута по вложениям в акции обыкновенные некредитных организаций резидентов и составила – 79,5%.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2020 г.				2019 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы								
Денежные средства	1 347 854	-	-	1 347 854	1 364 989	-	-	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 355 220	-	-	2 355 220	2 891 677	-	-	2 891 677
Средства в кредитных организациях	4 418 787	399 840	658	4 819 285	3 702 533	671 589	635	4 374 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 053 794	587 815	1 039 688	79 681 297	79 816 216	3 019 246	137 089	82 972 551
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 415 167	364 911	-	13 780 078	12 217 024	321 587	-	12 538 611
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-	-	10	9	-	-	9
Прочие финансовые активы	95 130	171 096	-	266 226	285 628	92 755	-	378 383
Итого финансовые активы	99 685 962	1 523 662	1 040 346	102 249 970	100 278 076	4 105 177	137 724	104 520 977
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	11 747	-	-	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	689 330	-	-	689 330	779 074	-	-	779 074
Прочие нефинансовые активы	5 752	-	-	5 752	13 602	-	-	13 602
Итого нефинансовые активы	695 082	-	-	695 082	804 423	-	-	804 423
Итого активы	100 381 044	1 523 662	1 040 346	102 945 052	101 082 499	4 105 177	137 724	105 325 400
Обязательства								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 535 573	-	-	44 535 573	35 680 797	-	-	35 680 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 151 446	5 790	656 994	16 814 230	19 265 867	7 033	8 355 751	27 628 651
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	26 573	-	26 573	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	219 286	-	-	219 286	763 303	-	-	763 303
Прочие финансовые обязательства	356 827	-	-	356 827	111 977	-	-	111 977
Итого финансовые обязательства	61 263 132	32 363	656 994	61 952 489	55 821 944	7 033	8 355 751	64 184 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	40 960	-	-	40 960	118 549	-	-	118 549
Отложенное налоговое обязательство	1 041 601	-	-	1 041 601	1 586 017	-	-	1 586 017
Прочие нефинансовые обязательства	127 400	1 116	121 835	250 351	308 712	-	-	308 712
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	696 299	-	-	696 299	724 208	-	-	724 208
Итого нефинансовые обязательства	1 906 260	1 116	121 835	2 029 211	2 737 486	-	-	2 737 486
Итого обязательства	63 169 392	33 479	778 829	63 981 700	58 559 430	7 033	8 355 751	66 922 214
Нетто-позиция по активам и обязательствам	37 211 652	1 490 183	261 517	38 963 352	42 523 070	4 098 144	(8 218 027)	38 403 187

12.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

Рыночные риски, как наиболее значимые для Банка в период 2019 – 2020 годов, а также в силу своей многофакторности и сложности управления, находятся в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

Целью управления рыночным риском (фондовым, процентным, валютным, товарным) является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период (и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренней *«Стратегией по управлению рисками и капиталом»* и *«Порядком управления рыночным риском»* и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Лимитирование состоит в намеренном ограничении уровня принимаемого Банком риска определенной величиной. При этом, такие ограничительные величины рыночного риска сознательно устанавливаются Банком исходя из утвержденных параметров Стратегии управления рисками и капиталом, т.е. исходя из риск-аппетита и риск-капитала, выделенного на покрытие рыночного риска. Установленная в Банке система лимитов рыночного риска имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты на совокупный уровень рыночного риска и на отдельные виды рыночных рисков;
- лимиты объемно-позиционные;
- лимиты, ограничивающие максимальный убыток;
- лимиты открытой валютной позиции;
- другие лимиты и ограничения.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/ уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/ уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу рыночного риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице*:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	83 750 063	95 392 763
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	3 366 371	4 163 744
1.1.1	ОПР	- общий	2 455 695	2 830 869
1.1.2	СПР	- специальный	910 676	1 332 875
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	3 333 634	3 467 677
1.2.1	ОФР	- общий	1 666 817	1 840 273
1.2.2	СФР	- специальный	1 666 817	1 627 404
1.3	ВР	Валютный риск	-	-
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	-	-
1.4.1	ОТР	- основной	-	-
1.4.2	ДТР	- дополнительный	-	-

* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
VAR (торговый портфель)	4 797 263	2 703 527

Управлением оценки рисков на регулярной основе (с периодичностью не менее одного раза в квартал), проводится процедура стресс-тестирования: моделирование поведения рынка под действием каких-либо неблагоприятных событий (шоков) и его влияние на Торговый портфель. При этом, под неблагоприятным событием понимается резкое изменение макроэкономических параметров и характеристик внешней среды, негативные события в ключевых для Банка отраслях экономики, а также негативная динамика любых иных индикаторов рынка, влияющих на стоимость соответствующих активов/ требований (процентных ставок, курсов валют и т.д.).

Разница между текущей стоимостью Торгового портфеля и полученной «стрессовой» оценкой показывает величину потерь по Торговому портфелю в результате реализации стресс-факторов.

По результатам ежеквартального стресс-тестирования Управление оценки рисков формирует отчет, в случае необходимости – с предложениями по снижению рыночного риска, и направляет его Совету директоров, исполнительным органам Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, руководителю Казначейства и руководителям иных заинтересованных подразделений в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются органами управления Банка при принятии последующих стратегических и тактических решений, в том числе по порядку мер, направленных на управление рыночным риском.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- взвешенное принятие решений о любой операции;
- внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах, которые относятся к *Торговому портфелю* Банка

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель Банка в следствии изменения процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 125 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен ниже:

<i>Изменение</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2021 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2021 г.</i>
+125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(5 941 496)	(5 941 496)
-125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	5 941 496	5 941 496

<i>Изменение</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2020 г.</i>
+125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(6 489 975)	(6 489 975)
-125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	6 489 975	6 489 975

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
VAR (портфель акций)	2 741 871	1 375 769

Анализ чувствительности в отношении фондового риска

Ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений котировок долевых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель:

<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2021 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2021 г.</i>
19% рост котировок	5 504 670	5 504 670
-19% снижение котировок	(5 504 670)	(5 504 670)

<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2020 г.</i>
19% рост котировок	4 635 667	4 635 667
-19% снижение котировок	(4 635 667)	(4 635 667)

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки *валютного риска* вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В целях минимизации валютного риска Банк придерживается политики максимального сокращения открытых валютных позиций.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>	<i>на 1 января 2020 г.</i>
VAR	48 120	7 796

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» за отчетный период не происходило.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, приведенным в нижестоящей таблице, вызвало бы следующие изменения финансового результата и капитала:

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на финансовый результат на 1 января 2021 г.</i>	<i>Влияние на капитал на 1 января 2021 г.</i>
Рост курса доллара США на 13%	(28 182)	(21 182)
Рост курса Евро на 13%	6 874	6 874

Валюта	Влияние на финансовый результат на 1 января 2020 г.	Влияние на капитал на 1 января 2020 г.
Рост курса доллара США на 13%	(2 043)	(2 043)
Рост курса Евро на 13%	(4 114)	(4 114)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеприведенным валютам по состоянию на 1 января 2021 и 2020 гг. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Расчет VAR основан на данных открытой валютной позиции Банка.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка в разрезе валют:

на 1 января 2021 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства	679 274	184 758	232 728	251 094	1 347 854
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 355 220	–	–	–	2 355 220
Средства в кредитных организациях	3 786 560	458 216	487 405	87 104	4 819 285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 378 094	4 435 030	363 623	504 550	79 681 297
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 411 596	365 742	2 740	–	13 780 078
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	–	–	–	10
Прочие финансовые активы	98 583	143 176	–	24 467	266 226
Итого финансовые активы	94 709 337	5 586 922	1 086 496	867 215	102 249 970
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	689 330	–	–	–	689 330
Прочие нефинансовые активы	3 426	–	–	2 326	5 752
Итого нефинансовые активы	692 756	–	–	2 326	695 082
Итого активы	95 402 093	5 586 922	1 086 496	869 541	102 945 052
Обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 956 380	579 193	–	–	44 535 573
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 017 603	4 505 205	1 040 876	250 546	16 814 230
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 573	–	–	–	26 573
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 402	182 884	–	–	219 286
Прочие финансовые обязательства	339 067	569	550	16 641	356 827
Итого финансовые обязательства	55 376 025	5 267 851	1 041 426	267 187	61 952 489
Обязательства по налогу на прибыль					
Обязательство по текущему налогу на прибыль	40 960	–	–	–	40 960
Отложенное налоговое обязательство	1 041 601	–	–	–	1 041 601
Прочие нефинансовые обязательства	249 240	448	663	–	250 351
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	694 323	829	1 147	–	696 299
Итого нефинансовые обязательства	2 026 124	1 277	1 810	–	2 029 211
Итого обязательства	57 402 149	5 269 128	1 043 236	267 187	63 981 700
Открытая балансовая позиция	37 999 944	317 794	43 260	602 354	38 963 352
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами					
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	575 689	(539 507)	(36 182)	–	–
Открытая позиция	38 575 633	(221 713)	7 078	602 354	38 963 352

<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства	750 304	188 822	170 746	255 117	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 891 677	–	–	–	2 891 677
Средства в кредитных организациях	2 511 357	1 013 639	787 430	62 331	4 374 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 972 551	–	–	–	82 972 551
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 210 307	323 370	4 934	–	12 538 611
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	–	–	–	9
Прочие финансовые активы	285 681	73 245	98	19 359	378 383
Итого финансовые активы	101 621 886	1 599 076	963 208	336 807	104 520 977
Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	–	–	–	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	–	–	–	779 074
Прочие нефинансовые активы	5 898	–	–	7 704	13 602
Итого нефинансовые активы	796 719	–	–	7 704	804 423
Итого активы	102 418 605	1 599 076	963 208	344 511	105 325 400
Обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 856 072	1 824 725	–	–	35 680 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 283 174	2 684 062	1 458 473	202 942	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	607 323	155 980	–	–	763 303
Прочие финансовые обязательства	111 401	128	448	–	111 977
Итого финансовые обязательства	57 857 970	4 664 895	1 458 921	202 942	64 184 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	118 549	–	–	–	118 549
Отложенное налоговое обязательство	1 586 017	–	–	–	1 586 017
Прочие нефинансовые обязательства	265 568	42 550	594	–	308 712
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	722 750	1 213	245	–	724 208
Итого нефинансовые обязательства	2 692 884	43 763	839	–	2 737 486
Итого обязательства	60 550 854	4 708 658	1 459 760	202 942	66 922 214
Открытая балансовая позиция	41 867 752	(3 109 582)	(496 552)	141 569	38 403 187
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(509 185)	294 251	214 609	325	–
Открытая позиция	41 358 567	(2 815 331)	(281 943)	141 894	38 403 187

Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товарные активы, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые относятся к Торговому портфелю Банка.

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Товарный риск на 1 января 2021 и 2020 гг. дату отсутствует.

12.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания таргетируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), который вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), т.е. оценка ликвидности в условиях нестабильности, обусловленной внешними или внутренними по отношению к Банку факторами, в течении ближайших 30 календарных дней с даты расчета.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК. *Главное финансовое управление* осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения. Расчет выполняется ежемесячно *Главным финансовым управлением* на основе отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2021 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618	8 331 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 614 585	23 614 585	23 614 585	78 157 697	78 157 697	78 157 697	78 157 697	78 157 697	78 157 697	78 157 697
Ссудная и приравненная к ней задолженность Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	291 809	291 809	982 850	1 006 081	1 131 734	1 624 109	2 599 105	3 446 044	3 810 245
Прочие активы	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Прочие активы	223 555	295 994	295 994	979 160	1 015 237	2 602 919	2 602 919	2 602 919	2 602 919	4 209 912
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	32 169 768	32 534 016	32 534 016	88 451 335	88 510 643	90 223 978	90 716 353	91 691 349	92 538 288	94 509 482
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Средства клиентов всего, из них:	9 400 847	9 400 847	9 400 847	10 060 803	11 105 843	11 790 286	12 024 144	12 331 876	12 543 439	12 677 679
вклады физических лиц	23 153	23 153	23 153	513 252	1 496 132	2 180 574	2 414 433	2 722 164	2 933 727	3 067 967
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–	–	–	184 689	239 152
Прочие обязательства	176 019	251 852	253 631	50 366 974	50 725 067	53 321 195	53 334 497	53 349 792	53 363 689	53 808 384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 576 867	9 652 700	9 654 479	60 427 778	61 830 911	65 111 482	65 358 642	65 681 669	66 091 818	66 725 216
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768	14 393 768
Избыток (дефицит) ликвидности	8 199 133	8 487 548	8 485 769	13 629 789	12 285 964	10 718 728	10 963 943	11 615 912	12 052 702	13 390 498

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2020 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342	5 128 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 540 854	29 540 854	78 463 337	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523	81 637 523
Ссудная и приравненная к ней задолженность Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	321 909	321 909	442 499	443 320	644 447	893 992	1 408 293	2 351 477	3 109 440
Прочие активы	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
Прочие активы	3 798 420	3 914 801	6 639 438	6 639 451	6 639 451	11 046 932	11 050 839	14 151 125	17 280 781	17 427 795
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	38 467 625	38 905 915	90 553 035	93 847 824	93 848 645	98 457 253	98 710 705	102 325 292	106 398 132	107 303 109
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	1 905	1 905	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012	35 711 012
Средства клиентов всего, из них:	12 987 783	13 239 760	21 883 451	25 440 959	26 097 364	26 485 364	26 886 660	27 155 853	27 655 511	27 658 652
вклады физических лиц	974 533	1 226 510	1 559 452	1 681 784	2 237 397	2 625 397	3 026 693	3 295 886	3 795 544	3 798 685
Выпущенные долговые обязательства	23 355	23 355	23 355	23 355	23 355	23 355	180 124	180 499	181 015	1 011 697
Прочие обязательства	901 621	1 019 424	3 865 771	3 865 784	3 912 507	8 341 744	8 350 555	11 567 049	14 810 261	14 980 791
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 914 664	14 284 444	61 483 589	65 041 110	65 744 238	70 561 475	71 128 351	74 614 413	78 357 799	79 362 152
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	39 218	39 218	39 218	53 252	289 896	2 197 735	3 154 942	3 940 116	5 408 851	10 670 014
Избыток (дефицит) ликвидности	24 513 743	24 582 253	29 030 228	28 753 462	27 814 511	25 698 043	24 427 412	23 770 763	22 631 482	17 270 943

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 1 января 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	44 601 463	-	-	-	44 601 463
Средства клиентов	15 944 218	753 153	134 240	-	16 831 611
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 573	-	-	-	26 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	184 689	-	54 463	239 152
Прочие финансовые обязательства	96 143	40 970	207 295	180 900	525 308
Итого недисконтированные финансовые обязательства	60 668 397	978 812	341 535	235 363	62 224 107

На 1 января 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	35 738 742	-	-	-	35 738 742
Средства клиентов	26 470 236	1 169 108	3 142	-	27 642 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 354	156 769	285 915	542 528	1 008 566
Прочие финансовые обязательства*	103 644	3 180	5 153	-	111 977
Итого недисконтированные финансовые обязательства	62 335 976	1 329 057	294 210	542 528	64 501 771

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены без учета применения Положения Банка России № 659-П.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2020 г.	14 393 769	-	-	-	14 393 769
2019 г.	10 670 014	-	-	-	10 670 014

По состоянию на 1 января 2021 г. наибольший удельный вес в ликвидных активах (срок погашения/возврата до 9 месяцев) составляют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дальнейшее сохранение данных активов на балансе и/или их возможная реализация и приобретение каких-либо новых финансовых инструментов будет подчинено экономической целесообразности при соблюдении тагетированного баланса между допустимой доходностью существующих/ новых финансовых инструментов и присущих им рисков. При этом, полностью оценить риски, связанные с потенциальными новыми инвестициями (иными, не предусмотренными Стратегией Банка), в настоящее время не представляется возможным.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам репо, под залог ценных бумаг);
- мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- организационные (например, сокращение управленческих расходов).

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 1 января 2021 г. составил 104,0% (на 1 января 2020 г.: 70,8%).

Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 1 января 2021 г. составил 180,5% (на 1 января 2020 г.: 99,1%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 1 января 2021 г. составил 11,9% (на 1 января 2020 г.: 11,2%).

Наличие свободных ценных бумаг, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (реализуемых на рынке или в рамках сделок прямого репо, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам) приведено в таблице ниже:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Ценные бумаги доступные для репо	23 614 595	29 540 863

Банк, в рамках своей стратегии и для диверсификации источников фондирования, управления риском ликвидности, своевременного обеспечения платежеспособности, на отдельные виды источников ликвидности устанавливает индикативные лимиты исходя из следующих утверждений:

- ограничение (наличие строгих лимитов) привлечения в различных инструментах (например, привлечение на рынке репо) может отрицательно сказаться на обеспечении финансовой устойчивости и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период;
- концентрация источников фондирования в одной географической зоне, в одном секторе экономики не имеет индикативных ограничений, так как основным источником ликвидности банк для себя определяет привлечение на фондовом рынке под залог ценных бумаг из портфеля банка (репо), в портфеле банка всегда присутствуют свободные высоколиквидные бумаги (акции «голубых фишек», государственные облигации);
- привлечение средств во вклады и на расчетные счета физических и юридических лиц, для обеспечения своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, не должно превышать размера собственных средств банка;
- остатки на брокерских счетах клиентов имеют временный характер и не могут рассматриваться как источники фондирования.

Главное финансовое управление осуществляет ежедневный контроль объема привлеченных средств. О достижении лимитов концентрации по видам источников информируются органы управления Банка для целей разработки и внедрения мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности, к которым могут относиться:

- анализ сложившейся ситуации, построение прогноза развития событий с возможностью корректировки бизнес планов и структуры активов/пассивов,
- анализ и выявление альтернативных источников фондирования для снижения концентрации одного вида источника ликвидности.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, который предполагает мероприятия по преодолению дефицита ликвидности разделенные по видам:

- организационные;
- мероприятия по управлению активами;
- мероприятия по управлению пассивами.

12.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: «*Порядком управления операционным риском*». Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует методы самооценки и анкетирования в разрезе основных критически важных направлений деятельности Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*. Качественная оценка операционного риска осуществляется *Управлением оценки рисков* путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 399 812 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 351 500 тыс. руб.). Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска,кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

Ниже в таблице представлена информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Операционный риск, всего,		
в том числе:	1 399 812	351 500
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
в том числе:	9 332 082	2 343 331
чистые процентные доходы	3 414 278	3 505 433
чистые непроцентные доходы/ (расходы)	5 917 804	(1 162 102)

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежемесячной и ежеквартальной основе, в разрезе видов потерь по типам событий, произошедших в отчетном периоде, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Решением Совета директоров Протокол № 41/20 от 28 сентября 2020 г. утвержден План приведения системы управления операционным риском в Банке в соответствие с требованиями Положения Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», вступившее в силу 1 октября 2020 г.

13. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. В 2020 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации *Стратегии развития* Банк придерживается минимизации расхождений между *планируемым капиталом* и *необходимым капиталом*.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков/ увеличению капитала Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Банк использует методы оценки, установленные следующими нормативными документами Банка России:

- *Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;*
- *Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;*
- *Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;*
- *Положение Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».*

Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 г. в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РПБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

Ниже представлена структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:

	<u>на 1 января 2021 г.</u>	<u>на 1 января 2020 г.</u>
Базовый капитал	32 453 059	19 459 367
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	32 453 059	19 459 367
Дополнительный капитал	2 154 236	14 572 920
Итого собственные средства (капитал)	34 607 295	34 032 287

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 января 2021 г. составляет 32 453 059 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 19 459 367 тыс. руб.). Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 25 007 649 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 901 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 2 154 236 тыс. руб. за счет заработанной прибыли (на 1 января 2020 г.: 14 572 920 тыс. руб.).

Общий капитал за 2020 г. увеличился на 575 008 тыс. руб. и составил 34 607 295 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 34 032 287 тыс. руб.).

Информация о нормативах достаточности капитала

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным Инструкцией Банка России № 199-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение*	
			на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	>= 4,5%	21,0%	15,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	>= 6,0%	21,0%	15,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	>= 8,0%	22,4%	27,1
H1.4	Норматив финансового рычага	>= 3,0%	28,0%	16,6

*-Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 января 2021 г. составила 154 550 522 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 125 650 204 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

Информация дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), представлена в Примечании 4.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

14. Оценка справедливой стоимости

Ценные бумаги

Методы оценки финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов».

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и

- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой на добровольной основе проводилась бы операция по продаже актива и передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- ✓ средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ;
- ✓ цену закрытия, раскрываемую зарубежными биржами и опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ цену размещения - для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска и/или в течение 30 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на *неактивном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- последнюю цену спроса, опубликованную организаторами торгов;
- цену BVAL, рассчитанную информационным агентством Bloomberg;
- оценочную (расчетную) цену, определенную Ценовым центром НРД;
- рыночную стоимость ценной бумаги, определенную в т. ч. Независимым оценщиком с использованием рыночного, затратного, доходного подходов к определению справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- *Изменение рынка:*

Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).

- *Изменение методов оценки:*

Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Переходы Финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости оформляются Профессиональным суждением.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- по биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется организатором торгов в размере вариационной маржи (в т.ч. на основании отчетов брокера);
- последнюю цену закрытия, определяемую организатором торгов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка. Оценка производных финансовых инструментов при наличии соответствующих данных, может быть осуществлена в терминале Bloomberg.

Кредиты, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредитов определяется расчетным путем на основании моделей оценки, учитывающих информацию о контрактных денежных потоках, рыночных ставках и уровне кредитного риска.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
на 1 января 2021 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Облигации федерального займа РФ	78 125 195	32 501	1 523 601	79 681 297
Корпоративные облигации	47 480 743	–	–	47 480 743
Долевые ценные бумаги	51 228	–	–	51 228
Ссудная задолженность, оцениваемая по ССПУ	30 593 224	32 501	–	30 625 725
			1 523 601	1 523 601
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долевые ценные бумаги	–	–	10	10
	–	–	10	10
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	–	1 347 854	1 347 854
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	–	–	2 355 220	2 355 220
Средства в кредитных организациях	–	–	4 819 285	4 819 285
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	14 078 848	14 078 848
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	–	–	518 540	518 540
Прочие финансовые активы	–	–	266 226	266 226
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Производные финансовые инструменты (процентные свопы – иностранные контракты)	–	26 573	–	26 573
	–	26 573	–	26 573
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	44 535 573	44 535 573
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	16 823 038	16 823 038
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	223 764	223 764
Прочие финансовые обязательства	–	–	356 827	356 827

<i>на 1 января 2020 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Облигации федерального займа РФ	81 588 130	54 913	1 329 508	82 972 551
Корпоративные облигации	51 433 498	–	–	51 433 498
Долевые ценные бумаги	486 302	–	–	486 302
Производные финансовые инструменты, в т.ч. - Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	29 668 330	49 393	–	29 717 723
Ссудная задолженность	–	5 520	–	5 520
	–	5 520	–	5 520
	–	–	1 329 508	1 329 508
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долевые ценные бумаги	–	–	9	9
	–	–	9	9
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	–	1 364 989	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	–	–	2 891 677	2 891 677
Средства в кредитных организациях	–	–	4 374 757	4 374 757
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	12 398 886	12 398 886
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	–	–	582 200	582 200
Прочие финансовые активы	–	–	378 383	378 383
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	35 680 797	35 680 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	27 623 298	27 623 298
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	782 322	782 322
Прочие финансовые обязательства	–	–	111 977	111 977

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	на 1 января 2021 г.			на 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	1 347 854	1 347 854	-	1 364 989	1 364 989	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 355 220	2 355 220	-	2 891 677	2 891 677	-
Средства в кредитных организациях	4 819 285	4 819 285	-	4 374 757	4 374 757	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 780 078	14 078 848	298 770	12 538 611	12 398 886	(139 725)
Прочие финансовые активы	266 226	266 226	-	378 383	378 383	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 535 573	44 535 573	-	35 680 797	35 680 797	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 814 230	16 823 038	(8 808)	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	219 286	223 764	(4 478)	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	356 827	356 827	-	111 977	111 977	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			285 484			(153 391)

*- Данные по балансовой стоимости представлены на основании формы отчетности № 0409806 (требования по текущему налогу на прибыль, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, активы в форме права пользования, прочие нефинансовые активы, обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие нефинансовые обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям не подлежат раскрытию).

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчетном периоде, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы и форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 17 472 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 17 979 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3,54% до 5,47%.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 1 января 2021 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись:

- цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 791 до 45 000 руб./ кв. м. с учетом НДС;
- величина арендных ставок от 3 384 до 4 330 руб./кв.м./год без учета НДС и коммунальных платежей;
- диапазон цен предложений земельных участков от 2 321 до 2 500 руб./ кв.м.;
- ставка капитализации на уровне среднего значения - 11,3%.

При увеличении цен предложений на 10 % справедливая стоимость недвижимости возрастет на 46 880 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 46 880 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 1 января 2021 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 115 372 до 152 000 руб. за кв.м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 6 755 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 6 755 тыс. руб.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 1 января 2021 г.
Активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 329 508	(589 046)	-	1 202 990	(419 851)	-	1 523 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	1	-	-	-	10
Итого активы уровня 3	1 329 517	(589 046)	1	1 202 990	(419 851)	-	1 523 611

	на 1 января 2019 г.	Переводы при принятии МСФО (IFRS)9	на 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	на 1 января 2020 г.
Активы									
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 459 437	1 459 437	338 481	-	840 262	(1 308 672)	-	1 329 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18	18	-	(9)	-	-	-	9
Итого активы уровня 3	-	1 459 455	1 459 455	338 481	(9)	840 262	(1 308 672)	-	1 329 517

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	за 2020 г.			за 2019 г.		
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	(589 046)	(589 046)	(68 954)	407 435	338 481

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2	
	2020 г.	2019 г.

Финансовые активы

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

1 558 765	27 305
-----------	--------

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы с уровня 2 на уровень 1	
	2020 г.	2019 г.

Финансовые активы

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

2 303 305	1 300 446
-----------	-----------

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

15. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам репо таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

на 1 января 2021 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
		Балансовая стоимость активов	Договоры репо	40 972 370	
Итого		40 972 370	-	13 570 742	54 543 112
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	37 372 347	-	7 063 200	44 435 547
	Договоры репо с юридическими лицами	-	-	4 150 742	4 150 742
Итого		37 372 347	-	11 213 942	48 586 289

на 1 января 2020 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
		Балансовая стоимость активов	Договоры репо	38 144 304	
Итого		38 144 304	-	13 952 364	52 096 668
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	28 379 225	-	7 301 572	35 680 797
	Договоры репо с юридическими лицами	5 975 592	-	4 903 874	10 879 466
Итого		34 354 817	-	12 205 446	46 560 263

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного репо, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Сумма обязательств по договорам прямого репо, по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 026 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам репо, на 1 января 2021 г. составила 54 543 112 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 52 096 668 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2021 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 44 435 547 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 4 150 742 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 10 879 466 тыс. руб.).

16. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в бухгалтерском балансе</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<i>на 1 января 2021 г.</i>						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора репо	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Итого	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-
Итого	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
на 1 января 2020 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора репо	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
Итого	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-
Итого	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-

17. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют незначительную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>на 1 января 2021 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2020 г.	–	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение года	–	10 500	15 000	20 500
Погашение кредитов в течение года	–	(5 000)	(90 000)	(95 000)
Прочие изменения	–	(2 767)	(24 317)	(27 084)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2021 г.	–	12 501	647 877	660 378
За вычетом резерва под ОКУ на 1 января 2021 г.	–	(1 125)	(437 661)	(438 786)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2021 г., за вычетом резерва под ОКУ	–	11 376	210 216	221 592
Прочие активы	–	–	216	216
Депозиты на 1 января 2020 г.	–	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение года	–	1 339 993	60 688	1 400 681
Депозиты, погашенные в течение года	–	(1 566 658)	(68 272)	(1 634 930)
Прочие изменения	–	73 150	735	73 885
Депозиты на 1 января 2021 г.	–	34 813	4 527	39 340
Расчетные и текущие счета на 1 января 2021 г.	2 457 646	763 806	224 619	3 446 071
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 401	–	–	36 401
Прочие обязательства	999	62 847	276	64 122
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	225	61 875	62 100
Обязательства по выдаче кредитов	–	2 500	75 000	77 500

<i>на 1 января 2020 г.</i>				
<i>Акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>	
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2019 г.	-	6 518	449 897	456 415
Кредиты, выданные в течение периода	-	7 000	1 601 290	1 608 290
Погашение кредитов в течение периода	-	(3 750)	(987 344)	(991 094)
Прочие изменения	-	-	(316 649)	(316 649)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г.	-	9 768	747 194	756 962
За вычетом резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.	-	(180)	(390 967)	(391 147)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г., за вычетом резерва под ОКУ	-	9 588	356 227	365 815
Прочие активы	-	705	181	886
Депозиты на 1 января 2019 г.	-	406 077	8 313	414 390
Депозиты, полученные в течение года	1 000 000	799 654	126 919	1 926 573
Депозиты, погашенные в течение года	(1 000 000)	(985 434)	(123 564)	(2 108 998)
Прочие изменения	-	(31 969)	(292)	(32 261)
Депозиты на 1 января 2020 г.	-	188 328	11 376	199 704
Расчетные и текущие счета на 1 января 2020 г.	23 540	194 632	94 745	312 917
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 503	131 333	-	333 836
Прочие обязательства	607	109 902	21	110 530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	255	-	255
Обязательства по выдаче кредитов	-	15 000	681 300	696 300

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	за 2020 г.				за 2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	939	101 025	101 964	-	447	112 258	112 705
Процентные расходы	(15 463)	(15 924)	(333)	(31 720)	(62 098)	(18 830)	(1 115)	(82 043)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	(1 006)	(46 694)	(47 700)	-	432	(45 431)	(44 999)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(54 454)	(54 454)	-	-	350 185	350 185
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 446	6 420	162	9 028	29	85	16	130
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(166 288)	(167 532)	(453)	(334 273)	38 662	58 219	1 201	98 082
Комиссионные доходы	73 841	17 964	341	92 146	102 154	24 787	537	127 478
Изменение резерва по прочим потерям	-	30	(61 929)	(61 899)	-	135	-	135
Прочие операционные доходы	8 852	13 053	11 515	33 420	114	174	11 964	12 252
Прочие операционные расходы*	(1 047)	(496)	(28 183)	(29 726)	(2 489)	(2 141)	(12 227)	(16 857)

* - без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	59 788	62 060
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	20 743	22 858
Обязательные взносы в пенсионный фонд	8 652	8 717
Отчисления на социальное обеспечение	3 626	3 803
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	92 809	97 438

18. Долгосрочные вознаграждения работникам

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (программы с фиксируемыми платежами).

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (программы с нефиксируемыми платежами).

В Банке не применяются программы нескольких работодателей (совместные программы).

19. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

20. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию.

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«06» мая 2021 г.



