

Группа АО «ТЕЭРА»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2020 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы подготовки и представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43
8. Средства в других банках	444
9. Кредиты и займы выданные	47
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53
11. Инвестиционная недвижимость	533
12. Основные средства и нематериальные активы	544
13. Активы в форме права пользования по договорам аренды	55
14. Прочие активы	577
15. Средства клиентов.....	60
16. Привлеченные займы	61
17. Прочие обязательства	62
18. Уставный капитал.....	633
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	633
20. Процентные доходы и расходы	633
21. Комиссионные доходы и расходы.....	644
22. Прочие операционные доходы	644
23. Административные и прочие операционные расходы	644
24. Налог на прибыль	655
25. Прочие доходы и расходы	675
26. Управление рисками	677
27. Управление капиталом	82
28. Условные обязательства	822
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	855
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	90
31. Операции со связанными сторонами	92
32. События после отчетной даты	977

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ТЕЭРА»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «ТЕЭРА» (Организация) (ОГРН 1177746520896, кабинет 726, строение 3, дом 5, Орликов пер., г. Москва, 107078), и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора


Д. А. Тарадов



Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

28 мая 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АО «Теэра» (далее - Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

Применение обоснованных оценок и расчетов;

Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;

Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;

Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;

Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);

Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;

Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 28 мая 2021 года и подписана от имени руководства Группы:


Славов В.А.,
Исполняющий обязанности генерального директора

28 мая 2021 года

Группа АО «ТЕЭРА»
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 515 130	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке России		74 814	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 303 535	2 873 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	10 005	-
Средства в других банках	8	2 233 210	1 700 979
Кредиты и займы выданные	9	1 153 096	946 910
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	20 939	20 939
Инвестиционная недвижимость	11	569 174	430 062
Основные средства	12	46 078	73 815
Нематериальные активы	12	25 424	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	13	89 671	88 272
Прочие активы	14	55 596	139 772
Текущие налоговые активы		17 184	36 375
Отложенные налоговые активы	24	104 925	184 030
Итого активов		7 218 781	7 429 565
Обязательства			
Средства клиентов	15	2 493 872	2 510 955
Привлеченные займы	16	3 371 966	3 367 904
Обязательства по аренде	13	91 494	92 016
Прочие обязательства	17	66 766	108 121
Текущие налоговые обязательства		3 388	630
Итого обязательств		6 027 486	6 079 626
Капитал			
Уставный капитал	18	7 225	7 225
Фонд курсовых разниц		1 688	1 688
Нераспределенная прибыль		1 182 630	1 341 026
Итого капитала, приходящегося на акционеров материнской компании		1 191 543	1 349 939
Доля неконтролирующих акционеров		(248)	-
Итого капитала		1 191 295	1 349 939
Итого обязательств и капитала		7 218 781	7 429 565

Славов В.А.,
 Исполняющий обязанности генерального директора

28 мая 2021 года

Примечания на страницах с 11 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	296 929	464 516
Прочие процентные доходы	20	104 281	317 223
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	(29 681)	(84 494)
Чистые процентные доходы		371 529	697 245
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам, займов выданных, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	5,8,9	(345 841)	(337 391)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам, займов выданных, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов		25 688	359 854
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 126)	6 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		108 001	(113 816)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		49 815	155 008
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	14,28	(2 409)	(14 414)
Прочие операционные доходы	22	72 176	34 162
Комиссионные доходы	21	86 392	108 347
Комиссионные расходы	21	(65 469)	(79 653)
Чистые доходы		260 068	455 913
Административные и прочие операционные расходы	23	(383 983)	(342 308)
Прочие доходы и расходы	25	61 975	368 492
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(61 940)	482 097
Расходы по налогу на прибыль	24	(96 704)	(12 753)
Чистый (убыток)/прибыль		(158 644)	469 344
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров материнской организации		(158 396)	458 482
- неконтролирующих акционеров		(248)	10 862
Итого совокупный (расход)/доход		(158 644)	469 344

Славов В.А.,
Исполняющий обязанности генерального директора

28 мая 2021 года

Группа АО «ТЕЭРА»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской организации			Итого капитала, приходящегося на акционеров материнской организации		Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	акционеров	организации		
Остаток на 31 декабря 2018 года	7 225	883 080	1 688	891 993	891 993	(85 596)	806 397
Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16	-	(536)	-	(536)	-	-	(536)
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 16	7 225	882 544	1 688	891 457	891 457	(85 596)	805 861
Совокупный доход за год	-	458 482	-	458 482	-	10 862	469 344
Выделение неконтролирующей доли участия при приобретении дочерней компании	-	-	-	-	-	67 172	67 172
Исключение неконтролирующей доли в результате операций с неконтролирующими долями	-	-	-	-	-	(75 503)	(75 503)
Исключение неконтролирующей доли в результате потери контроля	-	-	-	-	-	83 065	83 065
Остаток на 31 декабря 2019 года	7 225	1 341 026	1 688	1 349 939	1 349 939	-	1 349 939
Совокупный расход за год	-	(158 396)	-	(158 396)	-	(248)	(158 644)
Выделение неконтролирующей доли в результате операций с неконтролирующими долями	-	-	-	-	-	-	-
Исключение неконтролирующей доли в результате потери контроля	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	7 225	1 182 630	1 688	1 191 543	1 191 543	(248)	1 191 295

Славов В.А.,
 Исполняющий обязанности генерального директора

28 мая 2021 года

Примечания на страницах с 11 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	437 765	762 041
Проценты уплаченные	(19 184)	(78 385)
Комиссии полученные	86 392	108 347
Комиссии уплаченные	(65 469)	(79 653)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 461	6 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	108 001	(113 816)
Прочие операционные доходы	26 891	34 248
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(369 945)	(289 483)
Поступление от реализации товаров	-	-
Прочее поступление денежных средств	4 272	-
Уплаченный налог на прибыль	(20 966)	(62 342)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	192 219	287 382
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(18 258)	24 049
Чистое снижение/(прирост) по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 588 997	878 938
Чистое снижение по средствам в других банках	(532 958)	426 386
Чистое снижение по кредитам и займам выданным	(812 895)	1 355 885
Чистое снижение по прочим активам	84 176	117 180
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(17 083)	(1 466 104)
Чистый прирост/(снижение) по привлеченным займам	4 062	(1 487 025)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(41 355)	14 837
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	446 905	151 528
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	250 973	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24 601)	(46 605)
Чистый отток денежных средств в связи с приобретением дочерних компаний	-	(280 261)
Выплаты по приобретению инвестиционной недвижимости	(30 700)	(42 215)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	2 580
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	195 671	(366 501)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаты по приобретению долей в дочерних компаниях у неконтролирующих долей участия	(12)	(37 071)
Погашение основного долга по аренде	(22 329)	(19 415)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(22 341)	(56 486)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	46 942	(56 887)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	667 177	(328 346)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	848 235	1 176 573
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(282)	8
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 515 130	848 235

Славов В.А.,
 Исполняющий обязанности генерального директора

28 мая 2021 года

Примечания на страницах с 11 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и включает в себя финансовую отчетность АО «ТЕЭРА» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»).

Юридический и фактический адрес АО «ТЕЭРА»: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, строение 3, кабинет 726.

В соответствии с действующим законодательством РФ 25 мая 2017 года ООО «ТЕЭРА» было реорганизовано в форме преобразования в АО «ТЕЭРА».

Основными видами деятельности Группы являются вложения в ценные бумаги, финансовое посредничество и банковская деятельность.

Одной из дочерних компаний Группы является АО «ГУТА-БАНК» (далее - дочерний Банк, или Банк). Место нахождения дочернего Банка Группы - АО «ГУТА-БАНК»: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3.

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма дочернего Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года переименован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 8 октября 2015 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

- Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:
- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
 - ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
 - ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
 - ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
 - ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
 - ✓ Ассоциированный член Visa International;
 - ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Дочерними компаниями Группы на 31 декабря 2020 года являются:

Название	Обоснование наличия контроля	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2020	2019
АО «ГУТА-БАНК»	АО «ТЕЭРА» владеет АО «ГУТА-БАНК» (99,92%)	22.11.2013	99,92	99,92
Валтек ЛТД (Сейшельские острова)	Роксайн ЛТД владеет Валтек ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» косвенно через Велрокс Холдингз ЛТД (49,0312%) владеет Роксайн ЛТД (100%)	10.11.2015	49,0312	49,0312
Роксайн ЛТД (Сейшельские острова)	Велрокс Холдингз ЛТД владеет Роксайн ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (49,0312%)	10.11.2015	49,0312	49,031
Велрокс Холдингз ЛТД (Сейшельские острова)	АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (49,0312%)	10.11.2015	49,0312	49,0312
ООО «Нежинская,14»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская,14» (99,9998%)	22.11.2013	99,9998	99,9998
АО «Шармин»	ООО «Нежинская,14» владеет АО «Шармин» (99,99%), АО «ТЕЭРА» владеет АО «Шармин» (0,01%)	22.11.2013	100	100
ООО «Томелина»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Томелина» (100%)	22.11.2013	100	100
ООО «ЭНГРИЛ»	ООО «Нежинская, 14» владело 100% ООО «Энгрил», АО «ТЕЭРА» косвенно через ООО «Нежинская, 14» владело ООО «ЭНГРИЛ». 25.08.2020 завершена реорганизация присоединением ООО ЭНГРИЛ» к ООО «Нежинская,14»	06.02.2019	0	100
ООО «ГРАНДИОН»	ООО «Нежинская,14» владеет ООО «ГРАНДИОН» (100%), АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская,14» (99,9998%)	24.10.2019	100	100
ООО «БРАНДЕС»	ООО «Нежинская, 14» владело 100% ООО «БРАНДЕС», АО «ТЕЭРА» косвенно через ООО «Нежинская, 14» владело ООО «БРАНДЕС», 25.08.2020 завершена реорганизация присоединением ООО ЭНГРИЛ» к ООО «Нежинская,14»	31.12.2019	0	100

При доле владения менее 50% Группа обладает контролем над Велрокс Холдингз, т.к. остальными собственниками являются физические лица, каждому из которых принадлежит менее 25% акций.

Выкупленный в 2019 году Велрокс Холдингз ЛТД 1% собственных акций по состоянию на 31 декабря 2020 реализован не был, доля участия АО «ТЕЭРА» в Велрокс Холдингз ЛТД осталась неизменной в размере 49,0312%.

25 августа 2020 года завершена реорганизация в форме присоединения ООО «БРАНДЕС» и ООО «ЭНГРИЛ» к компании ООО «Нежинская, 14». В результате реорганизации для участия Группы в уставном капитале ООО «Нежинская, 14» не изменилась и осталась 99,9998%.

17 ноября 2020 года решением единственного участника ООО «ГРАНДИОН» и участниками ООО «Нежинская, 14» принято решение о реорганизации в форме присоединения ООО «Нежинская, 14» к ООО «ГРАНДИОН», утвержден договор о присоединении. В результате реорганизации ООО «ТЕЭРА» будет принадлежать 99,9998% уставного капитала ООО «ГРАНДИОН».

Лицами, оказывающими существенное влияние на Группу являются Хлебников Ю.В. (умер 06.01.2021), Гуцин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров Александр Юрьевич, Петров Алексей Юрьевич. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Группу.

По состоянию на 31 декабря 2020 численность персонала Группы составляет 140 сотрудников (2019 г.: 131 сотрудника).

Валтек ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Роксайн ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Велрокс Холдингз ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

ООО «Нежинская, 14» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3., эт. 2, пом. 1, ком. 40Ч, каб. 226. Основной вид деятельности: капиталовложения в ценные бумаги.

АО «Шармин» зарегистрировано по следующему адресу: 115432, г. Москва, 2-й Кожуховский пр-д, д. 29, корп. 2 стр. 16, этаж 3 пом. I, ком. 3ч. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки. В июне 2019 года компания сменила наименование на АО «Шармин» (было: ЗАО «Шармин»).

ООО «Томелина» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, Москва г, Орликов пер, дом 5, строение 3, этаж 6, пом. I, ком. 45ч, каб. 634. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки.

ООО «ЭНГРИЛ» было зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г. Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 3 этаж 7, пом. I, ком. 42Ч, каб. 723. Основной вид деятельности: управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

ООО «ГРАНДИОН» зарегистрировано по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул. Фадеева, д. 4А стр. 1 этаж -2 пом. II ком. 22. Основной вид деятельности: управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

ООО «БРАНДЕС» было зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г. Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 3 каб. 108. Основной вид деятельности: управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств,

повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2021 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, в течение 2020 года увеличился с 61,9057 до 73,8757 рублей за доллар США (2019: снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США). В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы.

Существующая по настоящий момент пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению её распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и работу сотрудников в дистанционном режиме. Указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Группы; их влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Группы как незначительное. Указанные события оказывают влияние на деятельность Группы. Однако, Наблюдаемая волатильность на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке пенных бумаг) также не оказала существенного влияния на деятельность Группы вследствие отсутствия у Группы существенных активов и пассивов в иностранных валютах, а также финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок.

При планировании деятельности в условиях пандемии, руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками

и считает, что у Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

В январе 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25 % годовых (на 31 декабря 2019 года - 6,25%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4606
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

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

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в части дочерних компаний-нерезидентов. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО, во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Суммы округляются до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 8, 9, 14 и 29.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации, особенно в период пандемии, зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство Группы считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Дочернего Банка и Группы в целом. Группа обладает достаточным запасом капитала для устойчивого функционирования. Дочерний Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности Дочерним Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Дочернего Банка. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Дочернем Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Дочерним Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Дочерний Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Дочернего Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Дочерним Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения финансовой отчетности таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка, или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Список дочерних компаний Группы приведен в Примечании 1.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих акционеров на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих акционеров отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих акционеров, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы,

отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительно по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при

количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описаны в Приложении 6.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Группа проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 30).

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой

стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

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

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы,

кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга», классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам и займы выданные, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с

одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группы.

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

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности дочерний Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты клиентам и займы выданные

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам и займы выданные к следующей категории оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты и займы выданные, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам и займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ), связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ОКУ и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о консолидированном финансовом положении.

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ОКУ оцениваются в сумме, равной части ОКУ за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок (ОКУ за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ОКУ за весь срок.

Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ОКУ.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ОКУ всегда оцениваются как ОКУ за весь срок.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) представляет собой оценку финансовых инструментов на предмет их соответствия качественным и/или количественным критериям, совокупно и/или по-отдельности оказывающих непосредственное влияние на риск наступления дефолта.

Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам и займам выданным, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту,

- реструктуризованному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, составляет от 1 до 30 календарных дней включительно;
- наличие документально подтвержденных сведений о просроченной задолженности по финансовым инструментам клиента в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный срок которой превышает 30 календарных дней;
 - предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в дочернем Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 тысяч рублей и длительностью свыше 30 календарных дней;
 - декларирование клиентом совокупной убыточной деятельности за последние 4 отчетных квартала, при условии, что убытки не характерны для деятельности данного заемщика, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/технико-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов/планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
 - инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
 - возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих 20% и более акций/долей уставного капитала клиента;
 - недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25% акций) клиента;
 - полная утрата обеспечения по финансовому инструменту;
 - внешний кредитный рейтинг клиента снизился на 3 и более рейтинговые позиции по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первичного признания финансового инструмента;
 - внутренний кредитный рейтинг клиента снизился на 6 и более рейтинговые позиции до рейтинга C2 по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первоначального признания финансового инструмента;
 - отсутствует актуальный внутренний кредитный рейтинг по клиенту по состоянию на отчетную дату/дату расчета оценочного резерва.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Процесс мониторинга критериев значительного увеличения кредитного риска осуществляется Группой по следующим основным направлениям:

- критерии, определяемые расчетным способом на базе АБС дочернего Банка, подвергаются ежедневному мониторингу (в частности, срок текущей непрерывной просроченной задолженности);
- критерии, выявленные Группой на основании данных из информационно-аналитической системы «СПАРК», иной другой информационно-аналитической системы, Единого государственного реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и иных субъектов экономической деятельности, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих данных и сведений;
- критерии, выявленные Группой на основании документов, представленных клиентами в рамках проведения мониторинга годовой/промежуточной финансовой отчетности, или при обращении за новым банковским продуктом/изменением условий действующего банковского продукта, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих документов.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту превышает 90 календарных дней;

- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней превышает 90 календарных дней;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- клиенту присвоен внутренний кредитный рейтинг на уровне «RD» или «D»;
- клиент находится в стадии ликвидации и/или процедуре банкротства (конкурсное производство);
- в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявлен факт смерти клиента (индивидуального предпринимателя/физического лица);
- коллегиальным органом дочернего Банка принято решение о признании Заемщика дефолтным;
- представление клиентом в Группу:
 - неполной/ неактуальной (устаревшей) / недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании средств, обеспечении по финансовому инструменту;
 - недостоверной отчетности/сведений о наличии/отсутствии просроченной задолженности, отличных от отчетности/сведений, представленных данным клиентом в органы государственной власти/Банку России, опубликованной клиентом/находящейся в Бюро кредитных историй.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Группа должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD») Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценарного подхода для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Сценарный подход при определении величины ожидаемых убытков по финансовым инструментам заключается в корректировке рассчитываемых ОКУ на определенный макроэкономический коэффициент, отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Группе, а также целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально - экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно - исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;
- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем дочернего Банка.

В Примечании 26 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Модификация финансовых активов

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока

кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления дочернему Банку денежных средств банками-контрагентами.

Привлеченные займы. Привлеченные займы включают в себя займы, привлеченными компаниями Группы, кроме Банка.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности дочерний Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Дочерний Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;

(д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Основные средства

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов:

- Недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения) - 50 лет.
- Вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь - 2-25 лет.
- Тренажеры и другое оборудование физкультурно-оздоровительного комплекса (ФОК) - 5-7 лет.
- Автотранспортные средства - 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств. Инвестиционная недвижимость, занимаемая владельцем, учитывается согласно модели учета основных средств в Группе.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;

- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Аренда (Группа в качестве арендатора)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В момент заключения договора Группа оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды - дату, когда актив доступен к использованию арендатором.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Обязательства по аренде включают стоимость следующих платежей: 1) фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 2) переменных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; 3) сумм, ожидаемых к уплате Группой по гарантиям ликвидационной стоимости; 4) цены исполнения опциона на покупку, по которому Группа имеет достаточную уверенность в исполнении; 5) штрафов за досрочное прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: 1) величину первоначальной стоимости обязательства по аренде; 2) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 3) любые первоначальные прямые затраты; 4) оценочные затраты на демонтаж, перемещение базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или базового актива. Группа не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев, и для арендуемых активов с низкой стоимостью.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Предполагаемый срок полезного использования актива в форме права пользования определяется на тех же основаниях, что и у объекта основных средств. Кроме того, актив в форме права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется для определенных переоценок обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования по договорам аренды» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством тех стран, на территории которых члены Группы ведут свою деятельность. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данной компании, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Новые учетные положения

а) *Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2020 года*

- Уступки по аренде в связи с КОВИД-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16).

Начиная с 1 июня 2020 года вступили в силу поправки в МСФО (IFRS) 16, цель которых - практическое упрощение для арендаторов учета уступок по аренде, которые являются прямым следствием эпидемии коронавируса КОВИД-19 и удовлетворяют следующим критериям:

- а) Изменение арендных платежей представляют собой пересмотренное возмещение за аренду, которое практически такое же или меньше, чем возмещение за аренду непосредственно до изменения;
- б) Снижение арендных платежей повлияло только на платежи, подлежащие уплате 30 июня 2021 года или до этой даты; и
- с) Прочие положения и условия аренды существенно не изменились.

Уступки по аренде, которые удовлетворяют этим критериям, могут учитываться в соответствии с практическим упрощением, которое означает, что арендатор может не оценивать, соответствует ли уступка по аренде определению модификации аренды. Для учета уступок по аренде арендаторы применяют прочие требования МСФО (IFRS) 16.

Группа не применяла практическое упрощение по аренде в связи с отсутствием договоров, соответствующих выше обозначенным критериям.

Прочие стандарты

Новые стандарты, которые вступили в силу в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, но не оказавшие значительного влияния на Группу:

- Инициатива по раскрытиям - Определение существенности (поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7);
и
- Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности.

б) *Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу*

- Реформа базовых процентных ставок - этап 2 (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7), МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16, вступают в силу 1 января 2021 года;
- Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО 16, вступают в силу 1 января 2022 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также поясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов,

начиная 1 января 2022 года или позже. Однако, дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

В настоящее время Группа оценивает влияние этих новых стандартов и поправок на консолидированную финансовую отчетность.

в) Прочие

Группа не ожидает, что нижеследующие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, будут иметь значительное влияние на Группу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования, вступает в силу 1 января 2023 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	639 245	361 451
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 770	4 165
Корреспондентские и расчетные счета в других банках:		
- Российской Федерации	507 187	302 636
- других стран	314 047	175 794
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	5 163	4 199
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(282)	(10)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 515 130	848 235

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года показал, что корреспондентские счета в других банках, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях в общей сумме 826 397 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 482 629 тыс. рублей) являются текущими.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспонде нтские и расчетные счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	49 770	821 234	5 163	876 167
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	49 770	821 234	5 163	876 167
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(278)	(4)	(282)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе и остатков после вычета резерва	49 770	820 956	5 159	875 885

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондент ские и расчетные счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	4 165	478 430	4 199	486 794
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	4 165	478 430	4 199	486 794
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(6)	(4)	(10)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе и остатков после вычета резерва	4 165	478 424	4 195	486 784

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- VTB Bank (Europe) SE	-	-	-	-	314 047	314 047
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	278 104	-	278 104
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	223 402	-	223 402
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	3 992	3 992
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 307	-	1 307
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	215	215
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	121	121
- ПАО Банк "ФК Открытие"	-	Ba2	-	39	-	39
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	6	-	6
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	4 615	4 615
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	448	-	448
- НКО АО НРД	-	-	-	-	100	100
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				503 307	323 090	826 397

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	232 233	-	232 233
- VTB Bank (Europe) SE	-	-	-	-	175 790	175 790
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	65 840	-	65 840
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	2 997	2 997
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 343	-	1 343
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	98	98
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	75	75
- ПАО Банк "ФК Открытие"	-	Ba2	-	40	-	40
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	10	-	10
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	4	-	4
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 689	3 689
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	333	-	333
- НКО АО НРД	-	-	-	-	177	177
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				299 803	182 826	482 629

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 у Группы не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Группы.

В Примечании 26 приводится информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за 2020 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2020 года	10	10
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	2	2
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	270	270
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2020 года	282	282

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за 2019 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2019 года	18	18
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(8)	(8)
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2019 года	10	10

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2020	2019
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	25 234	1 763 534
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 044 665	1 052 228
- Корпоративные еврооблигации	198 818	
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	33 292	-
- Еврооблигации федерального займа	-	56 784
Итого долговые ценные бумаги	1 302 009	2 872 546
Производные финансовые инструменты	1 526	678
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	2 873 224

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения в январе 2021 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по март 2020 года), купонный доход 4,25% годовых (31 декабря 2019 г.: 6,25% годовых) и доходность к погашению 4,25% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,26% годовых до 6,48% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2019 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с марта 2021 года по январь 2025 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по май 2027 год), купонный доход от 7,50% до 8,75% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,85% до 10,30% годовых) и имеют доходности к погашению от 5,04% до 5,90% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,40% до 8,34% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (Внешэкономбанк) (31 декабря 2019 г.: отсутствуют). Данные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в феврале 2023 года, купонный доход 4,03% годовых и имеют доходность к погашению от 1,01% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) по состоянию на 31 декабря 2020 года являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации (31 декабря 2019 г.: отсутствуют). ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в июле 2024 года, купонный доход 7,40% годовых и доходность к погашению 5,12% годовых.

Еврооблигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации федерального займа в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в апреле 2020 года, купонный доход 5% годовых и доходность к погашению 1,83% годовых.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая	535 685	41,1	2 062 611	71,8
Транспорт	469 894	36,1	95 287	3,3
Нефть и газ	263 137	20,2	-	-
Суверенный долг	33 292	2,6	56 784	2
Связь	-	-	657 864	22,9
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 302 009	100	2 872 546	100

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	25 234
Итого справедливая стоимость	25 234
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные еврооблигации	
Минимальный кредитный риск	198 818
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 044 665
Итого справедливая стоимость	1 243 483
Долговые государственный ценные бумаги	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минимальный кредитный риск	33 292
Итого справедливая стоимость	33 292
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 302 009

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	1 763 534
Итого справедливая стоимость	1 763 534
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 052 228
Итого справедливая стоимость	1 052 228
Долговые государственные ценные бумаги	
Еврооблигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	56 784
Итого справедливая стоимость	56 784
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 872 546

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB	Ba1	BBB	510 451	-	510 451
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa3	BBB-	469 894	-	469 894
- ПАО «Роснефть»	BBB-	-	-	263 137	-	263 137
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа	BBB	Baa3	BBB-	33 292	-	33 292
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	25 234	25 234
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 276 775	25 234	1 302 009

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	1 763 534	1 763 534
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ПАО «МТС»	BB+	-	BB+	362 910	-	362 910
- АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	299 078	-	299 078
- ФГУП «Почта России»	BBB	-	-	294 953	-	294 953
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	95 287	-	95 287
Долговые государственные ценные бумаги						
- Еврооблигации федерального займа	BBB	Baa3	BBB-	56 784	-	56 784
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 109 012	1 763 534	2 872 546

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкнотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	2020		2019	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа USD	742 451	1 526	91 001	448
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	-	-	107 825	214
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	-	-	24 255	14
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB	-	-	2 078	2
Итого производных активов		742 451	1 526	225 159	678

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, включают следующие ценные бумаги:

	2020	2019
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	10 004	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции российских компаний	11	10
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(10)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005	-

В 2020 году Группа приобрела паи закрытого паевого инвестиционного фонда (ЗПИФ) «Берсеньевский» в размере 10 004 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Пищевая промышленность	10 004	99,99	-	-
Прочая финансовая	1	0,01	-	-
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005	100	-	-

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	10 004
Итого справедливая стоимость	10 004
Долевые корпоративные ценные бумаги	
Минимальный кредитный риск	1
Итого справедливая стоимость	1
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв по под ОКУ		
на 1 января 2020 года	(10)	(10)
Активы, признанные в периоде	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	-	-
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2020 года	(10)	(10)

8. Средства в других банках

	2020	2019
Депозиты в Банке России	2 192 227	310 000
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	9 347	9 048
Гарантийные депозиты	737	-
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	-	1 351 027
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(96)
Итого средств в других банках	2 233 210	1 700 979

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке России размещены два депозита в общей сумме 2 192 227 тыс. рублей на срок до 13 дней по ставке от 3,25% до 4,15% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 227 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке России размещен один депозит в общей сумме 310 000 тыс. рублей на срок до 9 дней по ставке по ставке 5,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 1 351 027 тыс. рублей был из фактически обеспечены облигациями крупных российских компаний, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 1 755 251 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Итого
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	2 192 227	2 192 227
Валовая балансовая стоимость	2 192 227	2 192 227
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	2 192 227	2 192 227
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(78)	(78)
Балансовая стоимость	30 922	30 922
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	9 347	9 347
Валовая балансовая стоимость	9 347	9 347
Резерв под ОКУ	(23)	(23)
Балансовая стоимость	9 324	9 324

	Стадия 1	Итого
Гарантийные депозиты		
Минимальный кредитный риск	737	737
Валовая балансовая стоимость	737	737
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	737	737
Итого средств в других банках до вычета резерва	2 233 311	2 233 311
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(101)
Итого средств в других банках после вычета резерва	2 233 210	2 233 210

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями		
Минимальный кредитный риск	1 351 027	1 351 027
Валовая балансовая стоимость	1 351 027	1 351 027
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	1 351 027	1 351 027
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	310 000	310 000
Валовая балансовая стоимость	310 000	310 000
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	310 000	310 000
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(75)	(75)
Балансовая стоимость	30 925	30 925
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	9 048	9 048
Валовая балансовая стоимость	9 048	9 048
Резерв под ОКУ	(21)	(21)
Балансовая стоимость	9 027	9 027
Итого средств в других банках до вычета резерва	1 701 075	1 701 075
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96)	(96)
Итого средств в других банках после вычета резерва	1 700 979	1 700 979

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв по под ОКУ		
на 1 января 2020 года	96	96
Активы, признанные в периоде	5	5
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2020 года	101	101

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2019 года	233	233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(137)	(137)
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2019 года	96	96

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2020 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 192 227
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 847
Гарантийные депозиты				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	737
Итого средств в других банках				2 233 311

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	1 351 027
Депозиты в Банке России	-	-	-	310 000
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 548
Итого средств в других банках				1 701 075

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были остатки денежных средств в Банке России (31 декабря 2019 года: в одной небанковской кредитной организации), превышающие 10% капитала Группы, совокупная сумма которых составила 2 192 227 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 351 027 тыс. рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 227 тыс. рублей. (31 декабря 2019 года: 239 тыс. рублей).

9. Кредиты и займы выданные

	2020	2019
Кредиты крупному и среднему бизнесу	1 245 513	602 474
Займы выданные	768 020	816 295
Потребительские кредиты физическим лицам	662 617	750 632
Ипотечные кредиты физических лиц	74 370	10 694
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	35 014	130 390
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	15 339	62 710
Итого до вычета резерва	2 800 873	2 373 195
За вычетом резерва под ОКУ кредитов клиентам и займов выданных	(1 647 777)	(1 426 285)
Итого кредитов клиентам и займов выданных	1 153 096	946 910

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было три заемщика с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (на 31 декабря 2019 г.: заемщики отсутствовали). На 31 декабря 2020 года совокупная сумма этой задолженности составляла 1 487 656 тыс. рублей, или 53,1% от общей суммы кредитов и займов выданных.

Ниже представлена структура кредитов и займов выданных Группой по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	938 826	33,52	729 808	30,75
Физические лица	773 011	27,60	831 388	35,03
Промышленность	663 056	23,67	285 721	12,04
Строительство	250 176	8,93	-	-
Финансовые услуги	135 046	4,82	294 288	12,4
Транспорт и связь	34 769	1,24	55 091	2,32
Операции с недвижимостью	5 990	0,21	7 397	0,31
Прочие	-	-	69 503	2,93
Сельское хозяйство	-	-	100 000	4,21
Итого кредитов клиентам и займов выданных	2 800 873	100	2 373 195	100

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам и займов выданных в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	309 699	400 548	716 038	1 426 285
Новые созданные или приобретенные активы	41	936 662	-	936 703
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(7 723)	(518 842)	(17 125)	(543 690)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(517)	(517)
Перевод в стадию 2	(398 364)	398 364	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистый (доход)/расход от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	96 407	(194 750)	51 401	(46 942)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(124 062)	(124 062)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	60	1 021 982	625 735	1 647 777

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам и займов выданных в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ				
на 1 января 2019 года	72 883	294 703	584 340	951 926
Новые созданные или приобретенные активы	219	169 471	10	169 700
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8)	(84 635)	(57 389)	(142 032)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(5 008)	(5 008)
Перевод в стадию 1	90 003	(3)	(90 000)	-
Перевод в стадию 2	-	8	(8)	-
Перевод в стадию 3	-	(53)	53	-
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	146 602	21 057	147 217	314 876
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(253 796)	(253 796)
Начисление процентов по дефолтным активам	-	-	390 619	390 619
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	309 699	400 548	716 038	1 426 285

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам и займов выданных, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ кредитов и займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Умеренный кредитный риск	-	768 020	-	768 020
Валовая балансовая стоимость	-	768 020	-	768 020
Резерв под ОКУ	-	(322 015)	-	(322 015)
Балансовая стоимость	-	446 005	-	446 005
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	1 245 513	-	1 245 513
Валовая балансовая стоимость	-	1 245 513	-	1 245 513
Резерв под ОКУ	-	(681 456)	-	(681 456)
Балансовая стоимость	-	564 057	-	564 057
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	47 084	3 176	-	50 260
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	612 357	612 357
Валовая балансовая стоимость	47 084	3 176	612 357	662 617
Резерв под ОКУ	(60)	(5)	(612 357)	(612 422)
Балансовая стоимость	47 024	3 171	-	50 195
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	34 951	-	34 951
Дефолтные активы	-	-	63	63
Валовая балансовая стоимость	-	34 951	63	35 014
Резерв под ОКУ	-	(18 502)	(63)	(18 565)
Балансовая стоимость	-	16 449	-	16 449
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 025	-	2 025
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	13 314	13 314
Валовая балансовая стоимость	-	2 025	13 314	15 339
Резерв под ОКУ	-	(5)	(13 314)	(13 319)
Балансовая стоимость	-	2 020	-	2 020

Ипотечные кредиты физическим лицам

<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	41 568	32 802	-	74 370
Балансовая стоимость	41 568	32 802	-	74 370
Итого кредитов клиентам и займов выданных до вычета резерва				
	88 652	2 086 487	625 734	2 800 873
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки				
	(60)	(1 021 983)	(625 734)	(1 647 777)
Итого кредитов клиентам и займов выданных после вычета резерва				
	88 592	1 064 504	-	1 153 096

Ниже представлен анализ кредитов и займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Минимальный кредитный риск	816 295	-	-	816 295
Валовая балансовая стоимость	816 295	-	-	816 295
Резерв под ОКУ	(309 468)	-	-	(309 468)
Балансовая стоимость	506 827	-	-	506 827

Кредиты крупному и среднему бизнесу

<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	602 474	-	602 474
Валовая балансовая стоимость	-	602 474	-	602 474
Резерв под ОКУ	-	(331 630)	-	(331 630)
Балансовая стоимость	-	270 844	-	270 844

Потребительские кредиты физическим лицам

<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	46 278	3 752	-	50 030
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца				
	-	44	-	44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев				
	-	-	79	79
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года				
	-	-	44	44
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года				
	-	-	44	44
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года				
	-	-	700 435	700 435
Валовая балансовая стоимость	46 278	3 796	700 558	750 632
Резерв под ОКУ	(231)	(23)	(700 558)	(700 812)
Балансовая стоимость	46 047	3 773	-	49 820

Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	130 327	-	130 327
Дефолтные активы	-	-	63	63
Валовая балансовая стоимость	-	130 327	63	130 390
Резерв под ОКУ	-	(68 873)	(63)	(68 936)
Балансовая стоимость	-	61 454	-	61 454
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 710	-	-	62 710
Валовая балансовая стоимость	62 710	-	-	62 710
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	62 710	-	-	62 710
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 629	-	2 629
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	15 417	15 417
Валовая балансовая стоимость	-	2 629	15 417	18 046
Резерв под ОКУ	-	(22)	(15 417)	(15 439)
Балансовая стоимость	-	2 607	-	2 607
Итого кредитов клиентам и займов выданных до вычета резерва	917 931	739 226	716 038	2 373 195
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(309 699)	(400 548)	(716 038)	(1 367 886)
Итого кредитов клиентам и займов выданных после вычета резерва	608 232	338 678	-	946 910

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита и займа выданного, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и займов выданных приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и займов выданных представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

Ниже представлена информация о структуре кредитов и займов выданных по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Займы выданные	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты Индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Кредиты физическим лицам на приобретение авто- транспорта	Ипотечные кредиты физическим лиц	Итого
Необеспеченные кредиты и займы выданные	768 020	656 028	910 000	40 765	5 228	-	2 380 041
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	-	-	-	33 606	-	-	33 606
- транспортом	-	770	-	-	9 476	6 125	16 371
- поручительством	-	6 453	335 513	-	-	28 889	370 855
- прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов клиентам и займов выданных	768 020	663 251	1 245 513	74 371	14 704	35 014	2 800 873

Ниже представлена информация о структуре кредитов и займов выданных по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Займы выданные	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и займы выданные	816 295	310 000	750 805	-	15 797	669	1 886 214
Кредиты, обеспеченные:							
- поручительством	-	292 474	6 045	113 236	-	-	411 755
- недвижимостью	-	-	24 621	-	23 801	-	48 422
- транспортом	-	-	2 834	17 092	-	6 878	26 804
Итого кредитов клиентам	816 295	602 474	784 305	130 328	39 598	7 547	2 373 195

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2020	2019
-Нежилое помещение площадью 554,2 кв.м., расположенное по адресу: Санкт-Петербург, ул. Моисеенко, д.22, лит. Б, пом.3Н, 9Н, 10Н	19 910	19 910
Автомобиль CHRYSLER 300C LUXURY SERIES 2012 г/н А030ТС196	1 029	1 029
Итого	20 939	20 939

По состоянию на 31 декабря 2020 на балансе Группы отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль (31 декабря 2019 г.: нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль), переданные заемщиками Группы в счет погашения ссудной задолженности. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2021 года.

11. Инвестиционная недвижимость

Дочерняя компания Группы ООО «ГРАНДИОН» является собственником нежилого помещения «Физкультурно-оздоровительного комплекса» площадью 3 341,1 кв. м, расположенного по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Фадеева, д.4А, строение 1 (кадастровый номер: 77:01:0004010:4756). В отчетном периоде в данном помещении завершен комплекс ремонтных работ. После окончания ремонта данный объект введен в эксплуатацию и передан в аренду. Все затраты по ремонтным работам капитализированы.

На основании заключенного договора аренды нежилого помещения №001/19 от 03.06.2019 с АО «СПА-центр «Золотые ворота» арендатору в отчетном году были переданы помещения площадью 8,2 кв.м. для использования под офис продаж. Готовый объект площадью 3 314,1 кв.м. был передан под фитнес-центр. Помещение площадью 6,8 кв.м. занимает ООО «ГРАНДИОН» для размещения собственного офиса, остальная часть помещений площадью 12 кв.м. предоставляется в аренду под офисы.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, а также инвестиционное имущество на реконструкции, отнесены к инвестиционной недвижимости.

Ниже представлена информация о стоимости инвестиционной недвижимости:

	2020	2019
Стоимость на 1 января	430 062	-
Объект незавершенного строительства	-	430 062
Увеличение стоимости объекта незавершенного строительства	125 782	-
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	30 077	-
Амортизационные отчисления	(16 747)	-
Стоимость на 31 декабря	569 174	430 062

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от балансовой стоимости.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Тренажеры и др. оборудова- ние ФОК	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	22 422	21 316	30 077	73 815	30 396
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	42 246	159 048	30 077	231 371	90 846
Приобретение	4 811	7 675	-	12 486	8 592
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-	(30 077)	(30 077)	-
Выбытие	-	(11 956)	-	(11 956)	(6 711)
Обесценение	-	-	-	-	(6 216)
Остаток на 31 декабря 2020 года	47 057	154 767	-	201 824	86 511
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	(19 824)	(137 732)	-	(157 556)	(60 450)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(8 217)	-	(10 146)	(7 348)
Выбытие	-	11 956	-	11 956	6 711
Остаток на 31 декабря 2020 года	(21 753)	(133 993)	-	(155 746)	(61 087)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	25 304	20 774	-	46 078	25 424

	Недви- жимое иму- щество	Оргтехника и офисное оборудо- вание	Авто- транспорт	Тренаже- ры и др. оборуд- ование ФОК	Итого основных средств	Немате- риаль- ные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	24 351	34 880	-	-	59 231	35 150
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2019 года	42 246	184 828	895	-	227 969	84 902
Приобретение	-	5 132	-	30 077	35 209	11 396
Выбытие	-	(28 908)	(895)	-	(29 803)	-
Обесценение	-	(2 004)	-	-	(2 004)	(5 452)
Остаток на 31 декабря 2019 года	42 246	159 048	-	30 077	231 371	90 846
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	(17 895)	(149 948)	(895)	-	(168 738)	(49 752)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(10 190)	-	-	(12 119)	(10 698)
Выбытие	-	22 406	895	-	23 301	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	(19 824)	(137 732)	-	-	(157 556)	(60 450)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	22 422	21 316	-	30 077	73 815	30 396

Тренажеры и другое оборудование физкультурно-оздоровительного комплекса (ФОК) в сумме 30 077 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года не было готово к использованию. Данное оборудование в 2020 году переведено в состав инвестиционной недвижимости и передано в аренду.

В составе основных средств по строке «Недвижимое имущество» отражено здание компонента Группы - дочернего Банка, расположенного по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, д.6.13, а также земельный участок, расположенный по адресу г. Москва, ул. Фадеева, д.4А, строение 1.

13. Активы в форме права пользования по договорам аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе отчетные даты считается, что Группа не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	88 272	88 272
Приобретения	6 287	6 287
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(25 306)	(25 306)
Переоценка	20 418	20 418
На 31 декабря 2020 года	89 671	89 671

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	110 319	110 319
Амортизационные отчисления	(22 047)	(22 047)
На 31 декабря 2019 года	88 272	88 272

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств на 31 декабря 2020 года, а также ее изменения в течение периода:

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	92 016	92 016
Приобретения	1 389	1 389
Процентные расходы	6 378	6 378
Арендные платежи	(28 707)	(28 707)
Переоценка	20 418	20 418
На 31 декабря 2020 года	91 494	91 494

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств на 31 декабря 2019 года, а также ее изменения в течение периода:

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	110 989	110 989
Процентные расходы	7 178	7 178
Арендные платежи	(26 151)	(26 151)
На 31 декабря 2019 года	92 016	92 016

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	2020	2019
Краткосрочная аренда	795	2 305
Аренда активов с низкой стоимостью	-	39
Итого обязательств по операционной аренде	795	2 344

14. Прочие активы

	2020	2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность покупателей	59 370	16 830
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	8 316	49 932
Дебиторская задолженность по расчетам с валютными и фондовыми биржами	900	-
Дебиторская задолженность по обеспечительным платежам по договорам аренды	745	-
Прочее	4 912	4 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 685)	(21 701)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	7 341	82 112
Расчеты по социальному страхованию	6 016	5 636
Прочее	1 842	-
Прочие налоги	2 604	5 966
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(7 765)	(3 922)
Итого прочих активов	55 596	139 772

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение 2020 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	21 701	21 701
Новые созданные или приобретенные активы	12 862	12 862
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(678)	(678)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	261	261
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(5 461)	(5 461)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	28 685	28 685

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение 2019 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	9 252	9 252
Новые созданные или приобретенные активы	10 445	10 445
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(114)	(114)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	5 837	5 837
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(3 719)	(3 719)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	21 701	21 701

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2020 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	3 922
Создание резерва в течение 2020 года	3 843
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	7 765

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы
ОКУ прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	22 863
Восстановление резерва в течение 2019 года	(16 340)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(2 601)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	3 922

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	2020	2019
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 912	4 919
Резерв под ОКУ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 912)	(4 919)
Итого прочее	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2020 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2019 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	59 370	59 370
Валовая балансовая стоимость	-	59 370	59 370
Оценочный резерв под ОКУ	-	(22 613)	(22 613)
Балансовая стоимость	-	36 757	36 757
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	7 901	-	7 901
Высокий кредитный риск	-	415	415
Валовая балансовая стоимость	7 901	415	8 316
Оценочный резерв под ОКУ	-	(415)	(415)
Балансовая стоимость	7 901	-	7 901
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Минимальный кредитный риск	900	-	900
Валовая балансовая стоимость	900	-	900
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	900	-	900
Обеспечительные платежи по договорам аренды			
Высокий кредитный риск	-	745	745
Валовая балансовая стоимость	-	745	745
Оценочный резерв под ОКУ	-	(745)	(745)
Балансовая стоимость	-	-	-
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 912	4 912
Валовая балансовая стоимость	-	4 912	4 912
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 912)	(4 912)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	8 801	65 442	74 243
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(28 685)	(28 685)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	8 801	36 757	45 558

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	49 932	-	49 932
Валовая балансовая стоимость	49 932	-	49 932
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	49 932	-	49 932
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	38	-	38
Высокий кредитный риск	-	16 792	16 792
Валовая балансовая стоимость	38	16 792	16 830
Оценочный резерв под ОКУ	-	(16 782)	(16 782)
Балансовая стоимость	38	10	48
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 919	4 919
Валовая балансовая стоимость	-	4 919	4 919
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 919)	(4 919)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	49 970	21 711	71 681
За вычетом резерва под ОКУ	-	(21 701)	(21 701)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	49 970	10	49 980

15. Средства клиентов

	2020	2019
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	758 405	1 318 584
Срочные вклады	96	117
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 629 075	1 106 454
Срочные депозиты	61 329	63 690
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	44 967	22 110
Итого средств клиентов	2 493 872	2 510 955

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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	758 942	30,43	1 318 701	52,52
Промышленность	671 897	26,94	284 176	11,32
Строительство	454 911	18,24	2 253	0,09
Финансовые услуги	253 397	10,16	96 439	3,84
Сфера услуг	268 248	10,76	670 288	26,69
Торговля	49 222	1,97	92 793	3,70
Транспорт и связь	9 952	0,40	6 565	0,26
Сельское хозяйство	4 016	0,16	37 562	1,50
Прочее	23 287	0,93	2 178	0,09
Итого средств клиентов	2 493 872	100	2 510 955	100

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств клиентов (31 декабря 2019 г.: имеются остатки денежных средств трех клиентов), превышающие 10% капитала Группы. На 31 декабря 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 1 239 321 тыс. рублей или 49% от общей суммы средств клиентов.

16. Привлеченные займы

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела привлеченные займы в общей сумме 3 371 966 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 367 904 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела договоров субординированного займа.

Ниже представлена информация об условиях привлеченных займов:

			Процентные	Процентные
	2020	2019	ставки 2020	ставки 2019
Иностранные компании	3 211 615	3 208 429	0,10%	0,10%
Российские компании	160 351	159 475	4,30%-10,00%	8,00%-10,00%
Итого привлеченных займов	3 371 966	3 367 904		

Ниже представлена информация об изменении привлеченных займов:

	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	3 367 904	4 848 820
Привлечение	262 657	165 610
Прекращение обязательств	(269 706)	(1 545 028)
Начисленные процентные расходы	16 761	259 665
Выплаченные процентные расходы	(5 650)	(361 163)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3 371 966	3 367 904

17. Прочие обязательства

	Примечание	2020	2019
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт		2 962	8 157
Кредиторская задолженность		23 708	49 562
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		365	563
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	28	22 991	33 027
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		14 805	13 987
Налоги, подлежащие уплате		1 735	2 583
Прочие		200	1 057
Итого прочих обязательств		66 766	108 936

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкнотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	2020		2019	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Банкнотные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	517 130	353	149 130	556
Банкнотные сделки	Продажа EUR/ Покупка RUB	272 047	12	-	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	-	-	8 674	7
Итого производных обязательств		789 177	365	157 804	563

18. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2020		2019	
	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тыс. рублей	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тыс. рублей
Размер доли участников	160 400	7 225	160 400	7 225
Итого уставного капитала	160 400	7 225	160 400	7 225

Уставный капитал Группы отражает не принадлежащие Группе доли в уставном капитале Велрокс холдингз ЛТД.

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 уставный капитал оплачен полностью.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТЕЭРА», подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль АО «ТЕЭРА» составила 82 425 тыс. рублей (не аудировано)(31 декабря 2019 года - 58 081 тыс. рублей), в том числе прибыль за 2020 год в сумме 25 337 тыс. рублей (не аудировано) (за 2019 год - 19 867 тыс. рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и займы выданные	166 179	424 431
Депозиты, размещенные в Банке России	93 347	29 444
Кредиты и депозиты в других банках	37 339	10 605
Корреспондентские счета в других банках	64	36
Прочие процентные доходы	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 281	317 223
Итого процентных доходов	401 210	781 739
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По привлеченным займам	(20 718)	(59 009)
Процентные расходы по договорам аренды	(6 378)	(7 178)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 465)	(1 930)
Срочные кредиты юридических лиц	(120)	(16 367)
Срочные вклады физических лиц	-	(10)
По средствам на текущих/расчетных счетах	-	-
Итого процентных расходов	(29 681)	(84 494)
Чистые процентные доходы	371 529	697 245

21. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	67 981	86 314
Комиссии за депозитарные услуги	11 632	9 798
Комиссии за открытие и ведение счета	4 491	4 966
Комиссии от оказания посреднических операций	707	408
Прочее	1 581	6 861
Итого комиссионных доходов	86 392	108 347
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям и инкассацию	(60 692)	(73 925)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(1 708)	(1 144)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(212)	(584)
Комиссии по брокерским договорам	(75)	(82)
Прочие комиссионные расходы	(2 790)	(3 918)
Итого комиссионных расходов	(65 469)	(79 653)
Чистые комиссионные (расходы)/доходы	(20 923)	28 694

22. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	37 509	4 899
Начисленные штрафы	18 395	15 486
Доходы от поступления по кредитам, ранее списанным с баланса	11 403	10 831
От выбытия основных средств	15	434
Прочее	4 855	2 512
Итого прочих операционных доходов	72 176	34 162

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2020	2019
Затраты на персонал		201 544	213 204
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		46 720	32 579
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	12, 13	39 802	44 864
Расходы по аренде		31 923	2 344
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		20 320	14 865
Расходы от реализации товаров		8 806	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 216	7 456
Страхование		5 730	5 156
Списание активов и невзысканной дебиторской задолженности		3 255	3 007
Представительские и командировочные расходы		413	498
Офисные расходы		228	16 199
Прочие		2 279	2 136
Итого административных и прочих операционных расходов		383 983	342 308

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 934	44 226
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(35 900)	(31 473)
Изменения отложенного налогообложения в результате изменения величины непризнанного отложенного налогового актива	114 670	-
Расходы по налогу на прибыль за год	96 704	12 753

Текущая основная ставка налога на прибыль для Группы, составляет 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2020	2019
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(61 940)	482 097
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	(12 388)	96 419
Изменения непризнанного отложенного налогового актива	114 670	-
Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(2 988)	(10 312)
Прочие расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(2 590)	(73 354)
Расходы по налогу на прибыль за год	96 704	12 753

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2020	Изменения в прибылях и убытках	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	215 360	31 751	183 609
Прочие обязательства и обязательства по аренде	25 929	(583)	26 512
Прочие активы	8 111	1 383	6 728
Средства в других банках	20	1	19
Денежные средства и денежные эквиваленты	56	54	2
Общая сумма отложенных налоговых активов	249 476	32 606	216 870
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы	(28 032)	(811)	(27 221)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 849)	3 770	(5 619)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(29 881)	2 959	(32 840)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(114 670)	(114 670)	-
Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	104 925	(79 105)	184 030

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2019	Изменения в прибылях и убытках	Изменения в связи с приобретением дочерних компаний	Изменения в связи с применением IFRS 9	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	183 609	39 835	52 271	-	91 503
Прочие обязательства и обязательства по аренде	26 512	20 525	-	-	5 987
Прочие активы	6 728	(1 322)	-	-	8 050
Средства в других банках	19	(28)	-	-	47
Денежные средства и денежные эквиваленты	2	(2)	-	-	4
-Общая сумма отложенных налоговых активов	216 870	59 008	52 271	-	105 591
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(27 221)	(23 182)	-	(134)	(3 905)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 619)	(4 353)	-	-	(1 266)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(32 840)	(27 535)	-	(134)	(5 171)
Итого чистый признанный отложенный налоговый актив	184 030	31 473	52 271	(134)	100 420

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

На основании профессионального суждения руководства Группы и расчетов в рамках налогового планирования по состоянию на 31 декабря 2020 года, отложенный налоговый актив в сумме 114 670 тыс. руб. в отношении части налогового убытка в сумме 573 350 тыс. руб. не был признан Группой, поскольку наличие в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть указанную часть неиспользованных налоговых убытков, не рассматривается вероятным.

25. Прочие доходы и расходы

	2020	2019
Прочие доходы		
Доходы от реализации кредитов выданных и имущественных прав	69 725	2 976
Доход от операций с неконтролирующими долями участия (Примечание 29)	-	12 156
Доход от выгодного приобретения (Примечание 29)	-	325 572
Доход от выбытия дочерней компании	-	85 055
Доля в прибыли/ (убытке) ассоциированной компании	-	-
Прочее	-	86
Итого прочих доходов	69 725	425 845
Прочие расходы		
Расходы от реализации кредитов выданных и имущественных прав	(5 530)	(28 744)
Обесценение гудвила (Примечание 29)	-	(27 216)
Бухгалтерское сопровождение	(2 220)	(1 278)
Прочее	-	(115)
Итого прочих расходов	(7 750)	(57 353)
Чистые прочие доходы	61 975	368 492

26. Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Большая часть финансовых рисков находится под управлением дочернего Банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми, а также иными видами риска, которые выделяет для себя Группа (страновой, стратегический и репутационный), должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Группе является ограничение рисков, принимаемых Группой, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Группой целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Группе направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Группы.

В Группе разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом. Данная Стратегия определяет виды рисков, присущих деятельности Группы, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Группы, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Группой рисками, а также систему полномочий и принятых решений, основные действия Группы в чрезвычайных ситуациях.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Общий подход к анализу и оценке рисков

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Группы.

Оценки принятых Группой рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Группой потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Группы.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Группы и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка Группы о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисуточными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов и займов выданных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 9.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;
- Дефолтные активы - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Группа использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств		
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Группой на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях, которые подвергаются регулярному тестированию в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на групповой (портфельной) основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на групповой (портфельной) основе Группа объединяет финансовые инструменты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: сегмент бизнеса, к которому относится Клиент Группы, тип банковского продукта, количество дней просроченной задолженности, а также стадию обесценения.

Для целей расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, Группа определяет вероятность наступления дефолта на основании присвоенного Клиенту внутреннего рейтинга. По финансовым инструментам, оцениваемым Группой на групповой (портфельной) основе, вероятность наступления дефолта определяется путем расчета коэффициентов в рамках миграционного и винтажного анализа, проводимого Банком на постоянной основе.

В отношении кредитов и займов выданных, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, ценными бумагами и иным ликвидным имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как рыночная стоимость, скидки при продаже и другие факторы.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений 15 ноября 2018 г., 27 февраля 2020 г.).

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 201 355	313 775	-	1 515 130
Обязательные резервы на счетах в Банке	74 814	-	-	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	-	-	1 303 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005	-	-	10 005
Средства в других банках	2 233 210	-	-	2 233 210
Кредиты и займы выданные	1 153 096	-	-	1 153 096
Инвестиционная недвижимость	569 175	-	-	569 175
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	20 939	-	-	20 939
Основные средства	46 078	-	-	46 078
Нематериальные активы	25 424	-	-	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	89 671	-	-	89 671
Прочие активы	55 596	-	-	55 596
Текущие налоговые активы	17 184	-	-	17 184
Отложенные налоговые активы	104 925	-	-	104 925
Итого активов	6 905 007	313 775	-	7 218 782
Обязательства				
Средства клиентов	2 463 320	2	30 550	2 493 872
Привлеченные займы	160 350	-	3 211 615	3 371 965
Обязательства по аренде	91 494	-	-	91 494
Прочие обязательства	66 525	-	241	66 766
Текущие налоговые обязательства	3 388	-	-	3 388
Итого обязательств	2 785 077	2	3 242 406	6 027 485
Чистая балансовая позиция	4 119 930	313 773	(3 242 406)	1 191 297
Обязательства кредитного характера	22 031	-	-	22 031

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	672 442	175 789	4	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	56 556	-	-	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 700 979	-	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	608 551	-	338 359	946 910
Инвестиционная недвижимость	430 062	-	-	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	20 939	-	-	20 939
Основные средства	73 815	-	-	73 815
Нематериальные активы	30 396	-	-	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	88 272	-	-	88 272
Прочие активы	139 772	-	-	139 772
Текущие налоговые активы	36 375	-	-	36 375
Отложенные налоговые активы	184 030	-	-	184 030
Итого активов	6 915 413	175 789	338 363	7 426 567
Обязательства				
Средства клиентов	2 482 610	13	28 332	2 510 955
Привлеченные займы	159 475	-	3 208 429	3 367 904
Обязательства по аренде	92 016	-	-	92 016
Прочие обязательства	109 751	-	-	109 751
Итого обязательств	2 842 852	13	3 236 761	6 076 813
Чистая балансовая позиция	4 072 561	175 776	(2 898 398)	1 349 754
Обязательства кредитного характера	21 595	-	-	21 595

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	580 575	604 838	329 009	708	1 515 130
Обязательные резервы на счетах в Банке	74 814	-	-	-	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 104 717	-	198 818	-	1 303 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005	-	-	-	10 005
Средства в других банках	2 231 368	1 842	-	-	2 233 210
Кредиты и займы выданные	1 153 096	-	-	-	1 153 096
Инвестиционная деятельность	569 175	-	-	-	569 175
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	46 078	-	-	-	46 078
Нематериальные активы	25 424	-	-	-	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	89 671	-	-	-	89 671
Прочие активы	54 696	-	-	900	55 596
Текущие налоговые активы	17 184	-	-	-	17 184
Отложенные налоговые активы	104 925	-	-	-	104 925
Итого активов	6 082 667	606 680	527 827	1 608	7 218 780
Обязательства					
Средства клиентов	1 877 015	360 772	255 460	625	2 493 872
Привлеченные займы	3 371 966	-	-	-	3 371 966
Обязательства по аренде	91 494	-	-	-	91 494
Прочие обязательства	66 290	449	27	-	66 766
Текущие налоговые обязательства	3 388	-	-	-	3 388
Итого обязательств	5 410 153	361 221	255 487	625	6 027 486
Чистая балансовая позиция	672 514	245 459	272 340	983	1 191 296
Обязательства кредитного характера	22 031	-	-	-	22 031

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	498 219	57 014	292 486	516	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	56 556	-	-	-	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 816 440	56 784	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 699 435	1 544	-	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	946 048	862	-	-	946 910
Инвестиционная недвижимость	430 062	-	-	-	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	73 815	-	-	-	73 815
Нематериальные активы	30 396	-	-	-	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	88 272	-	-	-	88 272
Прочие активы	139 607	151	14	-	139 772
Текущие налоговые активы	36 375	-	-	-	36 375
Отложенные налоговые активы	184 030	-	-	-	184 030
Итого активов	7 020 194	116 355	292 500	516	7 426 567
Обязательства					
Средства клиентов	2 158 638	133 480	218 827	10	2 510 955
Привлеченные займы	3 367 904	-	-	-	3 367 904
Обязательства по аренде	92 016	-	-	-	92 016
Прочие обязательства	109 572	160	19	-	109 751
Итого обязательств	5 724 317	133 640	218 846	10	6 076 813
Чистая балансовая позиция	1 293 694	(17 285)	73 654	506	1 349 754
Обязательства кредитного характера	21 595	-	-	-	21 595

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2020 года.

	31 декабря 2020 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	161	129
Ослабление доллара США на 10%	(161)	(129)
Укрепление Евро на 10%	32	26
Ослабление Евро на 10%	(32)	(26)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа усредненных исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за период последних пяти лет: : на 31 декабря 2020 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 10,0%, курса Евро - 10,0% (на 31 декабря 2019 года: доллара США - 20,0%, Евро - 20,0%).

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	37 917	30 569
Ослабление доллара США на 20%	(37 917)	(30 569)
Укрепление Евро на 20%	43 299	34 639
Ослабление Евро на 20%	(43 299)	(34 639)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Группы незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Группы.

Группа осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

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

Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 52,3% (31 декабря 2019 г.: 100,7%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%;
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года, данный норматив составил 190,8% (31 декабря 2019 г.: 223,9%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%;
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 15,5% (31 декабря 2019 г.: 5,7%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов и займов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация, когда крупный заемщик не погашает полученный кредит или займ, возможность быстрой реализации залога по кредиту или займу.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Группой кредитов и займов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Группы

имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.

3. Концентрация прочих вложений Группы (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется использованием обменного курса спот на конец отчетного периода исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	2 442 482	6 839	45 666	-	-	2 494 987
Привлеченные займы	-	211 650	-	3 110 967	49 349	3 371 966
Прочие финансовые обязательства	25 153	1 855	27	-	-	27 035
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 467 635	2 203 44	45 693	3 110 967	49 349	5 893 988

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	2 423 414	23 571	63 970	-	-	2 510 955
Прочие заемные средства	-	-	-	3 751 053	-	3 751 053
Обязательства по аренде	147	10 977	13 242	81 515	-	105 881
Прочие финансовые обязательства	109 751	-	-	-	-	109 751
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 532 312	34 548	77 212	3 832 568	-	6 476 640

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

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 515 130	-	-	-	-	-	1 515 130
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	74 814	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	-	-	-	-	-	1 303 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	10 005	10 005
Средства в других банках	2 233 210	-	-	-	-	-	2 233 210
Кредиты и займы выданные	28 794	45 407	16 553	859 060	203 281	-	1 153 096
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	20 939	-	-	-	20 939
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	569 174	569 174
Основные средства	-	-	-	-	-	46 078	46 078
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	25 424	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	89 671	89 671
Прочие активы	54 696	-	-	900	-	-	55 596
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 184	17 184
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	104 925	104 925
Итого активов	5 135 365	45 407	37 492	859 960	203 281	937 275	7 218 781
Средства клиентов	2 442 482	6 748	44 642	-	-	-	2 493 872
Привлеченные займы	-	211 649	-	3 110 967	49 349	-	3 371 965
Обязательства по аренде	2 126	10 462	12 314	66 592	-	-	91 494
Прочие обязательства	66 766	-	-	-	-	-	66 766
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3 388	3 388
Итого обязательств	2 511 374	228 860	56 956	3 177 559	49 349	3 388	6 027 484
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	2 623 991	(183 453)	(19 464)	(2 317 599)	153 932	937 275	1 194 683
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	2 623 991	2 440 538	2 421 074	103 475	257 407	1 194 683	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	848 235	-	-	-	-	-	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	56 556	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	-	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 700 979	-	-	-	-	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	130	121 457	204 405	581 318	39 600	-	946 910
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	430 062	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	73 815	73 815
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 396	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	88 272	88 272
Прочие активы	139 772	-	-	-	-	-	139 772
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	36 375	36 375
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	184 030	184 030
Итого активов	5 562 340	121 457	225 344	581 318	39 600	899 506	7 426 567
Обязательства							
Средства клиентов	2 425 042	23 241	62 672	-	-	-	2 510 955
Привлеченные займы	-	-	-	3 367 904	-	-	3 367 904
Обязательства по аренде	143	10 743	12 656	68 474	-	-	92 016
Прочие обязательства	108 751	-	-	-	-	-	108 751
Итого обязательств	2 533 936	33 984	75 328	3 436 378	-	-	6 079 626
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года							
	3 028 404	87 473	150 016	(2 855 060)	39 600	899 506	1 349 939
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года							
	3 028 404	3 115 877	3 265 893	410 833	450 433	1 349 939	

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

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

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	284 292	-	-	-	-	1 230 838	1 515 130
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	74 814	74 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	-	-	-	-	-	1 303 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005	-	-	-	-	-	10 005
Средства в других банках	2 192 227	-	-	-	-	40 983	2 233 210
Кредиты и займы выданные	28 794	45 407	16 553	874 120	188 221	-	1 153 096
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	20 939	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	46 078	46 078
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	569 174	569 174
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	25 424	25 424
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	89 671	89 671
Прочие активы	-	-	-	-	-	55 596	55 596
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 184	17 184
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	104 925	104 925
Итого активов	3 818 853	45 407	16 553	874 120	188 221	2 275 626	7 218 781
Средства клиентов	9 589	6 830	44 911	-	-	2 432 542	2 493 872
Привлеченные займы	-	211 650	-	3 110 967	49 349	-	3 371 966
Обязательства по аренде	2 126	10 462	12 314	66 592	-	-	91 494
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	66 766	66 766
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3 388	3 388
Итого обязательств	11 715	228 942	57 225	3 177 559	49 349	2 499 308	6 024 098
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	3 807 138	(183 535)	(40 672)	(2 303 439)	138 872	(223 682)	1 194 682
Совокупный процентный разрыв на	3 807 138	3 623 603	3 582 931	1 279 492	1 418 364	1 194 682	

31 декабря 2020
года

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30 600	-	-	-	-	817 635	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	56 556	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	-	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 661 027	-	-	-	-	39 952	1 700 979
Кредиты и займы выданные	130	121 457	204 405	581 318	39 600	-	946 910
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	430 062	430 062
Долгосрочные активы, классифицирован- ные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	20 939	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	73 815	73 815
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 396	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	88 272	88 272
Прочие активы	-	-	-	-	-	139 772	139 772
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	36 375	36 375
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	184 030	184 030
Итого активов	4 564 981	121 457	204 405	581 318	39 600	1 917 804	7 426 567
Обязательства							
Средства клиентов	-	23 175	40 515	-	-	2 447 265	2 510 955
Привлеченные займы	-	-	-	3 367 904	-	-	3 367 904
Обязательства по аренде	143	10 743	12 656	68 474	-	-	92 016
Прочие обязательства	109 751	-	-	-	-	-	109 751
Итого обязательств	109 894	33 918	53 171	3 436 378	-	2 447 265	6 079 626
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	4 455 087	87 539	151 234	(2 855 060)	39 600	(529 461)	1 349 939
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	4 456 087	4 543 626	4 694 860	1 839 800	1 879 400	1 349 939	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,24%	0,87%	-	0,22%	0,80%	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,30%	-	4,03%	6,90%	5,00%	-
Средства в других банках	4,07%	-	-	6,24%	-	-
Кредиты и займы выданные	11,01%	-	-	13,36%	8,00%	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- расчетные счета и вклады до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- срочные депозиты юридических лиц	3,32%	-	-	4,94%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	3,00%	-	-	3,00%	-	-
Обязательства по аренде	6,65%	-	-	7,00%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непроцентным.

27. Управление капиталом

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая участникам приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Для поддержания и регулирования структуры капитала Группа может варьировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, возвращать капитал акционерам, выпускать новые акции или продавать активы с целью уменьшения задолженности. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2020 года, составляла 1 168 885 тысяч рублей (2019 г.: 1 349 939 тысяч рублей).

Как и другие организации отрасли, Группа осуществляет контроль за капиталом исходя из соотношения собственных и заемных средств. Этот показатель рассчитывается путем деления всей суммы обязательств на всю сумму капитала под управлением Группы. Группа считает, что общая сумма капитала под управлением составляет сумму капитала, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию

при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года и руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера Группы представлены обязательствами кредитного характера дочернего Банка.

Обязательства кредитного характера дочернего Банка составляли:

	2020	2019
Неиспользованные кредитные линии	41 122	43 890
Гарантии выданные	3 900	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(22 991)	(33 027)
Итого обязательств кредитного характера	22 031	21 595

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по неиспользованным кредитным линиям в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	12	22 283	22 295
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	14 771	14 771
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(16 203)	(16 203)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	(8)	(16)	(24)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	4	20 835	20 839

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям в течение 2020 года:

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	10 732	10 732
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	2 152	-	2 152
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(10 732)	(10 732)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	2 152	-	2 152

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по неиспользованным кредитным линиям в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17	7 692	7 709
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	16 203	16 203
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(1 729)	(1 729)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	(5)	117	112
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	12	22 283	22 295

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям в течение 2019 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	10 732	10 732

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	39 162	39 162
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 960	-	1 960
Итого неиспользованных кредитных линий	1 960	39 162	41 122
За вычетом резерва под ОКУ	(4)	(20 835)	(20 839)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 956	18 327	20 283

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Гарантии выданные			
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	3 900	3 900
Итого гарантий выданных	-	3 900	3 900
За вычетом резерва под ОКУ	-	2 152	2 152
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	-	1 748	1 748

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	41 890	41 890
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	2 000	-	2 000
Итого неиспользованных кредитных линий	2 000	41 890	43 890
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(22 283)	(22 295)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 988	19 607	21 595
		Стадия 3	Итого
Гарантии выданные			
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Дефолтный актив		10 732	10 732
Итого гарантий выданных		10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ		(10 732)	(10 732)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ		-	-

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 515 130	1 515 130	848 235	848 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 535	1 303 535	2 873 224	2 873 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 005	10 005	-	-
Средства в других банках	2 233 210	2 233 210	1 700 979	1 700 979
Кредиты и займы выданные	1 153 096	1 153 096	946 910	946 910
Прочие финансовые активы	45 558	45 558	49 980	49 980
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 493 872	2 493 872	2 510 955	2 510 955
Привлеченные займы	3 371 966	3 371 966	3 367 904	3 367 904
Прочие финансовые обязательства	27 035	27 035	58 282	58 282

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 3,25% до 4,15% (31 декабря 2019 г.: от 5,25% до 6,47%). По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты и займы выданные. Кредиты и займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 3,5% до 10% (на 31 декабря 2019 года: от 7,5% до 39,9%). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и займов выданных по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения

(диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 0,01% до 4,50% (31 декабря 2019 г.: от 0,01% до 5,00%). По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Привлеченные займы. Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 0,10% до 10% (на 31 декабря 2019 года: от 0,10% до 10%).

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 028	360 507	-	1 303 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 004	-	1	10 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	689 015	826 115	-	1 515 130
Средства в других банках	-	2 233 210	-	2 233 210
Кредиты и займы выданные	-	-	1 153 096	1 153 096
Прочие финансовые активы	-	-	45 558	45 558
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	-	365	-	365
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 513 710	2 513 710
Привлеченные займы	-	-	3 371 966	3 371 966
Прочие финансовые обязательства	-	-	27 035	27 035

Финансовые активы и обязательства, относящиеся к уровню котировок 2, на 31 декабря 2020 года отсутствуют.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 872 546	678	-	2 873 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	359 951	488 284	-	848 235
Средства в других банках	-	1 700 979	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	-	-	946 910	946 910
Прочие финансовые активы	-	-	49 980	49 980
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	-	563	-	563
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 510 955	2 510 955
Привлеченные займы	-	-	3 367 904	3 367 904
Обязательства по аренде	-	-	88 203	88 203
Прочие финансовые обязательства	-	-	57 719	57 719

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Группы определяется при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производится независимым оценщиком. Оценка проводится с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 5 421 тыс. рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 5 421 тыс. рублей.

Долгосрочные активы для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась ответственными сотрудниками дочернего Банка. Банк применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и

окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи увеличится на 2 094 тыс. рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи уменьшится на 2 094 тыс. рублей.

В 2020 году не было обесценения долгосрочных активов для продажи.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	639 245	-	-	639 245
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 770	-	-	49 770
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	820 956	820 956
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	5 159	5 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые ценные бумаги Банка России	25 234	-	-	25 234
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 243 483	-	-	1 243 483
- Долговые государственные ценные бумаги	33 292	-	-	33 292
- Производные финансовые инструменты	1 526	-	-	1 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации российских компаний	-	10 004	-	10 004
- Акции российских компаний	-	1	-	1
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	-	-	2 192 227	2 192 227
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	-	-	30 922	30 922

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
- Средства на счетах страхового покрытия	-	-	9 324	9 324
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	-	737	737
Кредиты и займы выданные				
- Займы выданные	-	-	446 005	446 005
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	-	564 057	564 057
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	-	16 449	16 449
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	50 195	50 195
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	74 370	74 370
- Автокредиты физическим лицам	-	-	2 020	2 020
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	7 901	7 901
- Дебиторская задолженность	-	-	56	56
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	900	900
Итого финансовых активов	1 992 550	10 005	4 221 278	6 223 833
Нефинансовые активы				309 743
Итого активов				6 533 576

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	361 451	-	361 451
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 165	-	4 165
- Корреспондентские счета в других банках	-	478 420	478 420
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 199	4 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	1 763 534	-	1 763 534
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 052 228	-	1 052 228

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
- Долговые государственные ценные бумаги	56 784	-	56 784
- Производные финансовые инструменты	678	-	678
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	310 000	310 000
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	-	1 350 931	1 350 931
- Средства на счетах страхового покрытия	-	31 000	31 000
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 048	9 048
Кредиты и займы выданные			
- Займы выданные	-	816 295	816 295
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	270 844	270 844
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	62 710	62 710
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	61 454	61 454
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	49 820	49 820
- Автокредиты физическим лицам	-	2 607	2 607
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	49 932	49 932
- Дебиторская задолженность	-	48	48
Итого финансовых активов	3 238 840	3 497 308	6 736 148
Нефинансовые активы			693 417
Итого активов			7 429 565

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они соответствуют определению, данному в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и займы выданные			
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	24 788	836 742	861 530
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	21 485	1 551 458	1 572 943
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	(21 990)	(532 267)	(554 257)
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)	24 283	1 855 933	1 880 216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	9	474 485	474 494
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	19	457 233	457 253
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	28	931 718	931 747
Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	24 779	362 257	387 036
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	24 254	924 215	948 469
		Прочие связанные стороны	
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января			-
Прочие активы, полученные в течение года			307 663
Прочие активы, погашенные в течение года			(270 962)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные			-
Прочие активы на 31 декабря			36 700

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и займы выданные			
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	450	925 035	925 485
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	31 578	669 947	701 525
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	(7 240)	(476 089)	(483 329)
Изменение в составе связанных сторон	-	(282 151)	(282 151)
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)	24 788	836 742	861 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	5	339 091	339 096
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	4	150 425	150 429
Изменение в составе связанных сторон	-	(15 031)	(15 031)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	9	474 485	474 494
Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	445	585 944	586 389
Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	24 779	362 257	387 036
		Прочие связанные стороны	
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января			208 362
Прочие активы, полученные в течение года			-
Прочие активы, погашенные в течение года			(208 362)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные			-
Прочие активы на 31 декабря			-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	-	967 735	1 163 615	2 131 350
Изменения в составе связанных сторон	-	73	13 309	13 382
Средства клиентов, полученные в течение года	-	4 340 506	352 977 686	357 318 192
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	(4 963 841)	(352 510 654)	(357 474 495)
Средства клиентов на 31 декабря	-	344 473	1 643 956	1 988 429
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	155 723	155 723
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	55 061	55 061
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	-	(50 435)	(50 435)
Привлеченные займы на 31 декабря	-	-	160 350	160 350
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	4 261	4 261
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	72	27 662	27 734
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	(12)	(23 648)	(23 660)
Прочие обязательства на 31 декабря	-	60	8 275	8 335

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	2 205 319	1 607 807	3 966 307
Средства клиентов, полученные в течение года	6 399 429	274 356 473	281 277 278
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 637 320)	(274 800 521)	(282 959 753)
Изменения в составе связанных сторон	307	(144)	163
Средства клиентов на 31 декабря	967 735	1 163 615	2 283 995
Привлеченные займы			
Привлеченные займы на 1 января	-	1 467 479	1 467 479
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	347 771	347 771
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	(1 659 527)	(1 659 527)
Привлеченные займы на 31 декабря	-	155 723	155 723
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	-	189	189
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	678 873	678 873
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	(674 801)	(674 801)
Прочие обязательства на 31 декабря	-	4 261	4 261

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	645	130 504	131 148
Процентные расходы	-	8 651	8 651
Комиссионные доходы	1 034	54 499	55 533
Доходы за минусом доходов по операциям с иностранной валютой	(618)	78 683	78 065
Прочие операционные доходы	-	4 273	4 273
Прочие доходы и расходы	-	287 983	287 983
Административные и прочие операционные расходы	14 268	32 792	47 060

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 529	129 140	130 669
Процентные расходы	-	-	(74 411)	(74 411)
Комиссионные доходы	-	504	26 926	27 430
Прочие доходы и расходы	-	-	(4)	(4)
Административные и прочие операционные расходы	-	(15 132)	(11 199)	(26 331)

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2020 год составили 14 318 тысячи рублей (2019 г.: 15 808 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

В ноябре 2020 года руководством Группы было принято решение о реорганизации в форме присоединения ООО «Нежинская, 14» к ООО «Грандион». По состоянию на 31 декабря 2020 года процедура реорганизации в форме присоединения не завершена.

На 26 апреля 2021 реорганизация завершена, ООО «Нежинская, 14» прекратило деятельность в результате реорганизации в форме присоединения к ООО «Грандион».


Славов В.А.,
Исполняющий обязанности генерального директора

28 мая 2021 года