

АО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение
независимого аудитора за 2020 год

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
----------------------------------------------------	-----

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 год:

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация	13
2. Основные принципы учетной политики	14
3. Применение новых и пересмотренных стандартов	41
4. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	45
5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы	46
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	51
7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	51
8. Комиссионные доходы и расходы	52
9. Прочие доходы	52
10. Операционные расходы	53
11. Налог на прибыль	53
12. Прибыль на акцию	55
13. Денежные средства и их эквиваленты	55
14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55
15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	57
16. Ссуды, предоставленные клиентам	57
17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64
18. Основные средства и нематериальные активы	66
19. Прочие активы	68
20. Средства кредитных организаций	69
21. Средства клиентов	69
22. Прочие обязательства	70
23. Субординированные займы	71
24. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	72
25. Уставный капитал и эмиссионный доход	72
26. Информация по сегментам	73
27. Условные обязательства	76
28. Фидуциарная деятельность	81
29. Операции со связанными сторонами	81
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
31. Управление капиталом	88
32. Политика управления рисками	89
33. События после отчетной даты	114

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена Президентом Банка 27 апреля 2021 года.

От имени Правления:


Президент
Чижевский И.П.

27 апреля 2021 года
г. Москва




Директор дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

27 апреля 2021 года
г. Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Вопрос, изложенный ниже, был рассмотрен в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам.

Мы считаем вопрос коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам, ключевым для нашего аудита, поскольку данный процесс требует применения существенных субъективных суждений со стороны руководства, особенно учитывая текущую неопределенность, связанную с влиянием COVID-19 на экономическую ситуацию. Ключевые суждения и неопределенность, связанные с оценкой ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам, включают в себя:

- интерпретацию требований по определению обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отраженную в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Банка;
- своевременность выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов;
- оценку вероятности дефолта заемщика (PD) и уровня потерь по ссуде в случае дефолта заемщика (LGD) с учетом макроэкономических факторов.

Подробная информация представлена в Примечаниях 2, 16 и 32.

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры включали в себя следующее:

- оценка разработки и реализации средств контроля за процессами расчета и мониторинга руководством уровня ожидаемых кредитных убытков для ссуд, оцениваемых коллективно, включая средства контроля за своевременным выявлением значительного увеличения кредитного риска;
- проверка на выборочной основе своевременного выявления и отражения в модели оценки значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта;
- оценка допущений, используемых для определения кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), вероятности дефолта заемщика (PD), уровня потерь при дефолте заемщика (LGD), а также коэффициента кредитной конверсии (CCF) с привлечением актуарных специалистов;
- проверка полноты и точности входящих данных, используемых при оценке вероятности дефолта заемщика (PD) и уровня потерь при дефолте заемщика (LGD);
- проверка модели внедрения прогнозной макроэкономической информации для оценки вероятности дефолта (PD) и анализ применимости прогнозных данных и допущений в условиях повышенной неопределенности, вызванной пандемией COVID-19;
- пересчет на выборочной основе ожидаемых кредитных убытков (ECL);
- проверку полноты и точности соответствующих примечаний настоящей финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2021 года, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2021 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученными нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с МСФО и российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

28 апреля 2021 года



Компания: Акционерное Общество «ОТП Банк»

Генеральная лицензия Банка России №2766 от 27.11.2014

Основной государственный регистрационный номер:
1027739176563

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77№007929080, выдано 11.09.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе,
д.16А, стр.2

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77
№ 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией
МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОГРН 12006020384.

АО «ОТП Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные доходы	4,29	18 419 013	20 238 607
Процентные расходы	4,29	(4 131 720)	(5 593 646)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		14 287 293	14 644 961
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(6 824 905)	(5 249 970)
Чистый процентный доход		7 462 388	9 394 991
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,29	269 415	477 127
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,29	112 831	(7 435)
Доходы по услугам и комиссии	8,29	7 394 386	8 849 907
Расходы по услугам и комиссии	8,29	(1 126 159)	(1 145 006)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(49 388)	72 197
Формирование резервов по прочим операциям	5	(437 977)	(97 219)
Прочие доходы	9,29	67 507	71 505
Чистые непроцентные доходы		6 230 615	8 221 076
Операционные доходы		13 693 003	17 616 067
Операционные расходы	10,29	(13 389 707)	(13 580 325)
Прибыль до налогообложения		303 296	4 035 742
Расход по налогу на прибыль	11	(189 941)	(976 010)
Прибыль за год		113 355	3 059 732
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		7 051	(28 875)
Отложенный налог при переоценке основных средств	11	(1 410)	5 775
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		5 641	(23 100)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(153 099)	375 908
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка		49 388	(72 197)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	76 165	27 585
Отложенный налог по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	5 509	(66 259)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(22 037)	265 037
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(16 396)	241 937
Итого совокупный доход		96 959	3 301 669
Прибыль на акцию – базовая и разведенная (руб. на акцию)	12	0.0004	0.011

Утверждена и подписана 27 апреля 2021 года.

Президент
Чижевский И.П.

27 апреля 2021 года
г. Москва

Директор дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

27 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13,29	7 120 673	5 880 525
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		752 104	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	304 346	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,29	25 533 595	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	16,29	85 471 872	94 624 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	9 773 359	13 672 280
Основные средства и нематериальные активы	18	7 045 254	6 918 719
Требования по текущему налогу на прибыль		422 138	284 423
Отложенные налоговые активы	11	1 556 321	1 393 411
Прочие активы	19,29	1 713 566	2 447 036
Итого активы		139 693 228	151 455 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	20,29	1 633 259	4 075 257
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	1 241 709	496 063
Средства клиентов	21,29	92 743 486	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 231	24 441
Прочие обязательства	22,29	9 018 705	8 522 171
Субординированные займы	23,29	5 702 130	5 280 720
Итого обязательства		110 353 520	122 212 617
Капитал			
Уставный капитал	25	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	25	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		182 223	204 260
Фонд переоценки основных средств		325 234	330 867
Нераспределенная прибыль		22 408 483	22 283 854
Итого капитал		29 339 708	29 242 749
Итого обязательства и капитал		139 693 228	151 455 366

Президент
Чижевский И.П.

27 апреля 2021 года
г. Москва



Директор дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

27 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	4 423 768	2 000 000	(60 777)	354 067	19 224 022	25 941 080
Прибыль за год	-	-	-	-	3 059 732	3 059 732
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(23 100)	-	(23 100)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	300 726	-	-	300 726
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	22 068	-	-	22 068
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(57 757)	-	-	(57 757)
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	-	265 037	(23 100)	-	241 937
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	-	265 037	(23 100)	3 059 732	3 301 669
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(100)	100	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 423 768	2 000 000	204 260	330 867	22 283 854	29 242 749
Прибыль за год	-	-	-	-	113 355	113 355
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	5 641	-	5 641
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	(122 478)	-	-	(122 478)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	60 931	-	-	60 931
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	39 510	-	-	39 510
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	-	-	(22 037)	5 641	-	(16 396)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	-	-	(22 037)	5 641	113 355	96 959
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(11 274)	11 274	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	4 423 768	2 000 000	182 223	325 234	22 408 483	29 339 708

Президент
Чижевский И.П.

27 апреля 2021 года
Москва



Директор дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

27 апреля 2021 года
Москва

Примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		303 296	4 035 742
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	6 824 905	5 249 970
Формирование резервов по прочим операциям	5	437 977	97 219
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		306 438	491 750
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(27 480)	(187 874)
Убыток/(прибыль) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49 388	(72 197)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	18	1 955 478	1 874 078
Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте		91 485	56 275
Изменение в начисленных процентах, нетто		(1 263 062)	(489 634)
Изменение прочих начислений		339 637	(314 301)
(Прибыль)/Убыток от переоценки основных средств		(16 336)	4 098
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		9 001 726	10 745 126
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		96 482	(87 308)
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		297 995	885 127
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(384 946)	5 816 137
Суды, предоставленные клиентам		3 258 149	(14 959 830)
Прочие активы		679 859	(266 992)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(2 442 024)	1 604 517
Средства клиентов		(11 190 094)	7 043 420
Прочие обязательства		(165 875)	330 211
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(848 728)	11 110 408
Налог на прибыль уплаченный		(486 467)	(1 192 406)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(1 335 195)	9 918 002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 808 848)	(1 559 785)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		148 332	109 741
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(45 323 104)	(94 326 209)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		50 216 225	86 472 201
Дивиденды полученные		1 165	949
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		3 233 770	(9 303 103)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(10 231)	(57 244)
Денежный отток по обязательствам по аренде	24	(644 924)	(230 910)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(655 155)	(288 154)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(3 272)	540
Чистое увеличение средств и их эквивалентов		1 240 148	327 285
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	13	5 880 525	5 553 240
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	13	7 120 673	5 880 525

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 18 120 023 тыс. руб. и 5 307 326 тыс. руб., соответственно.
Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 19 043 018 тыс. руб. и 4 976 498 тыс. руб., соответственно.

В течение 2020 и 2019 гг., Банк произвел неденежные расчеты по ссудам, предоставленным клиентам в предыдущие периоды, взыскание которых было признано безнадежным. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств и представлены отдельно следующим образом:

	2020 год	2019 год
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение	53 835	152 955
Имущество, полученное в качестве обеспечения	100 927	169 401

Президент
Чивевский И.П.

27 апреля 2021 года
Москва

Примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Директор дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

27 апреля 2021 года
Москва

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.2, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2020 Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.20	66.20
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.09	2.09
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.91% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 97.91%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

В соответствии с требованиями регулятора для целей составления групповой отчетности по Российским стандартам бухгалтерской отчетности, начиная с 26 февраля 2019 года ООО «ОТП Финанс» (далее – «МФК»), которая является связанной стороной Банка, включена в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Банк. У Банка отсутствует прямое или косвенное участие в МФК через участие в уставном капитале, а также представительство в Совете директоров МФК.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

Начиная с 5 октября 2020 года в банковскую группу включена компания ООО «ТОП КОЛЛЕКТОР». ООО «ТОП КОЛЛЕКТОР» является дочерней организацией Банка, доля участия составляет 100%. В связи с несущественностью, отчетные данные дочерней организации не включаются в расчет консолидированной отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года информация об инвестициях в дочерние организации представлена следующим образом:

	Объем вложений, рубли	Доля участия, %
Финансовые вложения в ООО «ТОП КОЛЛЕКТОР»	1	100
Итого финансовые вложения в дочерние общества до вычета резерва	1	100

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Прочие принципы представления. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США	73.8757	61.9057
1 евро	90.6824	69.3406

Операционная среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала. Что также оказывает влияние на рост инфляции, замедляет экономический рост и приводит к другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ приняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание экономической активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

С учетом сложной экономической ситуации, связанной с распространением коронавируса и наложением карантинных ограничений, Банком было проведено стресс-тестирование для оценки возможного негативного эффекта. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Стресс-тестирование включало в себя три возможных сценария и проводилось на горизонте трех лет (2020-2022 гг.):

- Стратегический сценарий (бюджетный сценарий, подразумевающий умеренный рост российской экономики и прибыли Банка);
- Значительный макроэкономический спад (сценарий реалистичного экономического шока, подразумевающий значительный спад российской экономики, падение нефтяных цен, рост безработицы. Данный сценарий используется в качестве основного в рамках требований Банка России);
- Обратное стресс-тестирование (определяет макроэкономический сценарий российской экономики, при котором у Банка не остается стимулом продолжать деятельность на территории России).

При проведении стресс-тестирования Банк учитывал такие параметры, как темпы роста (снижения) потребительского кредитования, темпы роста (снижения) безработицы, темпы роста (снижения) валового внутреннего продукта, прогнозируемый уровень цен на нефть, индекс промышленного производства и курс рубля по отношению к доллару США и евро.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По итогам тестирования было выявлено, что Банк обладает достаточным запасом ликвидности, а нормативы достаточности капитала имеют большой запас для выполнения всех регуляторных требований. По состоянию на 31 декабря 2020 года разрыв ликвидности до года нарастающим итогом с учетом внебалансовых обязательств составляет 53 255 729 тыс. руб. За 2020 год у Банка наблюдается отток от операционной деятельности в размере 1 335 195 тыс. руб. При этом Банк соблюдает все нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Инструменты управления ликвидностью представлены в Примечании 32.

Благодаря постепенному снижению ключевой ставки Банком России в течение 2020 года процентный риск не возрос и не оказал существенного влияния на деятельность Банка. Валютный риск Банка возрос из-за продолжающегося ослабления курса рубля по отношению к доллару США и евро, однако средний курс рубля к указанным выше валютам в течение 2020 года оставался более благополучным, чем при основном сценарии стресс-тестирования (~120 руб. за 1 доллар США) и не привел к существенным негативным последствиям.

В соответствии с рекомендациями Банка России и правительства в 2020 году Банк реализовал программы реструктуризации кредитов/предоставления кредитных каникул для заемщиков. Общий объем таких кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, составил 2 630 687 тыс. руб., что составляет в портфеле не более 2.5% и не представляет существенной угрозы устойчивости Банка.

Также Банк временно отменил комиссию за погашение кредитов через партнеров, чтобы поддержать клиентов в условиях карантина и предоставить им максимально широкий выбор способов погашения. Кроме этого, в 2020 году Банк активно развивал обновленный интернет-банк, чтобы предоставить клиентам как можно более широкий набор бесконтактных операций.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9 Банк в течение 2020 года проводил детальный мониторинг финансового состояния заемщиков, влияния на него, а также на различные отрасли экономики пандемии COVID-19 и своевременно осуществлял выявление проблемных заемщиков.

Руководство считает, что Банк продолжит выполнять все установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности, принимая во внимание в том числе следующие факторы:

- Наличие существенного объема ликвидных активов на балансе Банка, позволяющих как осуществлять своевременные расчеты с вкладчиками и кредиторами, так и обеспечивать необходимую рентабельность капитала;
- Наличие стабильной клиентской базы, сформированной за долгосрочный период;
- Прохождение к настоящему моменту критического стрессового сценария в экономике, вызванного пандемией;
- Проводимые меры со стороны Правительства РФ и Банка России, направленные на поддержку экономики и финансовой системы.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Также Банком для расчета регуляторных требований были использованы меры, рекомендованные Банком России в условиях пандемии коронавируса, такие как:

- Не ухудшение оценки риска по заемщикам (контрагентам)—субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);
- Не увеличение резервов по заемщикам-физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам в случаях, установленных разъяснительными письмами Банка России;
- Отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 ипотечным кредитам;
- Не ухудшение оценки риска по кредитам организаций уязвимых отраслей.

Эффект от применения указанных выше мер не оказал значительного влияния на норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2021 года. Срок действия применяемых мер – не позднее 31 марта 2021 года, предполагаемое влияние от их отмены на норматив достаточности капитала не будет превышать 0.1 п.п.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» как «Процентные доходы по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости» и «Процентные расходы по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ также включаются в состав «Чистого процентного дохода до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» как «Процентные доходы по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Процентные доходы и расходы, отражаемые в отчете Банка о прибылях и убытках, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, за исключением соответствующих процентных доходов, расходов и дивидендов.

Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли. Банк принял решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, за исключением соответствующих процентных доходов, расходов и дивидендов.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для экономического хеджирования в случаях, когда учет хеджирования не применяется, представлены в составе «Чистой прибыли от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ». При этом при учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования справедливой стоимости прибыли и убытки по инструменту хеджирования представляются в той же строке отчета о прибылях и убытках, что и прибыли и убытки по объекту хеджирования. При учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций прибыли и убытки по инструменту хеджирования (включая суммы неэффективного хеджирования, включенные в состав прибыли или убытка) представляются в той же строке, что и прибыль и убытки по объекту хеджирования, который оказывает влияние на прибыли или убытки.

Дивидендный доход. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевого ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевого ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевого инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевого инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), дивидендный доход представляется в составе прочих доходов;
- Для долевого инструментов, не отнесенных к категории ОССЧПСД и не предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как чистый доход от прочих инструментов категории ОССЧПУ.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплатами в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долеваемые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в долеваемые инструменты, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанных на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в долевыми инструментами, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости, включая производные финансовые инструменты.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- ссуды и авансы, предоставленные банкам;
- ссуды и авансы, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги;
- соглашения обратной покупки РЕПО;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии и предоставленные кредитные лимиты.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств;
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствии доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает как качественные, так и количественные показатели. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов аналитических центров, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от принудительного взыскания задолженности, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от принудительного взыскания задолженности осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов. Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:
- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости существенна, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющих при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от принудительного взыскания задолженности, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прочих доходов.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если существует юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и имеется намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах до востребования в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и прочих банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Производные финансовые инструменты. Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с такими основными контрактами, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3%-63%
Нематериальные активы	10%-100%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Аренда. Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором (далее – арендатор) на дату начала аренды.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев):

- стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, или другого имущества, полученного по договорам аренды, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.
- арендная плата отражается на расходах ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в течение срока аренды.

Внесенные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на балансовых счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют его первоначальную стоимость.

На дату начала аренды актив в форме права пользования (далее-АФПП) оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 в следующих случаях:

- Банк получает экономические выгоды от использования объекта аренды;
- Банк принимает решение, как и для каких целей используется объект аренды в течение всего срока договора с учетом прав, определенных условиями договора, при этом арендодатель не имеет права влиять на эти решения.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются соответственно в прочем совокупном доходе или непосредственно в составе капитала. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Фидуциарная деятельность. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления депозитарных услуг признается в момент оказания услуги.

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

Допущения, использованные при применении учетной политики и основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущей налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования, не являются завышенными или агрессивными. Банк провел оценку прогнозной величины финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришел к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 1 556 321 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 1 393 411 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 11.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года. В настоящей финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8
Поправки к МСФО (IFRS) 9, и МСФО (IFRS) 7
Концептуальные основы

«Определение существенности»
«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы»
в стандартах МСФО

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2020 года и позднее. Данная поправка не применялась Банком досрочно в отчетном периоде.

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

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 8	Определение бухгалтерских оценок
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации №2 к МСФО	Раскрытие учетной политики
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Руководство Банка не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)
«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»**

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы организация раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, представлен следующим образом:

	2020	2019
Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	16 481 609	17 213 195
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	1 502 678	2 604 750
Итого - Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости:	17 984 287	19 817 945
Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	434 726	420 662
Итого - Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости:	434 726	420 662
Итого процентный доход	18 419 013	20 238 607
Процентные расходы по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	3 378 257	4 657 069
Процентные расходы по субординированным займам	441 071	536 015
Процентные расходы по аренде	211 535	213 310
Процентные расходы по средствам банков	100 382	186 068
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	475	1 184
Итого процентные расходы	4 131 720	5 593 646
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14 287 293	14 644 961

За 2020 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 434 726 тыс. руб. (2019 год: 420 662 тыс. руб.), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 17 984 287 тыс. руб. (2019 год: 19 817 945 тыс. руб.). За 2020 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 3 920 185 тыс. руб. (2019 год: 5 380 336 тыс. руб.).

Сумма начисленных процентных доходов по обесцененным ссудам отражена в Примечании 16.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
31 декабря 2018 года	21 040 051	17 121	21 057 172
Резерв под обесценение	5 222 385	27 585	5 249 970
Изменение в связи с изменением валютного курса	(166 808)	-	(166 808)
Полное списание активов	(316 561)	-	(316 561)
Эффект от продажи активов	(6 236 817)	-	(6 236 817)
31 декабря 2019 года	19 542 250	44 706	19 586 956
Резерв под обесценение	6 748 740	76 165	6 824 905
Изменение в связи с изменением валютного курса	214 101	-	214 101
Полное списание активов	(114 357)	-	(114 357)
Эффект от продажи активов	(6 243 233)	-	(6 243 233)
31 декабря 2020 года	20 147 501	120 871	20 268 372

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса ссуд в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2020 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	23 742 344	424 469	1 142 069	25 308 882
Изменения в валовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	37 500	(37 500)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(399 389)	399 389	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(233 418)	-	233 418	-
- Новые кредиты выданные	24 104 294	-	-	24 104 294
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	-	-	(642 835)	(642 835)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	618 267	91 180	-	709 447
- Прочие изменения (в связи с погашениями, изменением кредитного риска, моделей/параметров риска, модификациями не ведущими к прекращению признания и прочие)	(26 171 000)	(207 739)	(1 938)	(26 380 677)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	21 698 598	669 799	730 714	23 099 111

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2020 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	64 087 904	11 855 088	12 914 589	88 857 581
Изменения в валовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	2 259 909	(2 229 097)	(30 812)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(9 422 865)	9 965 410	(542 545)	-
- Реклассификация в третью стадию	(3 338 278)	(2 398 828)	5 737 106	-
- Новые кредиты выданные	52 536 745	-	-	52 536 745
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	(7 881)	(1 655)	(6 343 380)	(6 352 916)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	33 533	48 608	137 949	220 090
- Прочие изменения (в связи с погашениями, изменением кредитного риска, моделей/параметров риска, модификациями не ведущими к прекращению признания и прочие)	(46 737 247)	(6 125 977)	121 986	(52 741 238)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	59 411 820	11 113 549	11 994 893	82 520 262

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2020 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	356 507	160 363	886 082	1 402 952
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	1 082	(1 082)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(292 443)	292 443	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(228 656)	-	228 656	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	112 547	30 821	4 165	147 533
- Новые кредиты выданные	741 940	-	-	741 940
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(203 175)	(48 887)	(38 862)	(290 924)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	-	-	(355 324)	(355 324)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	17 100	51 773	-	68 873
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	504 902	485 431	724 717	1 715 050

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2019 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	378 933	673 061	314 183	1 366 177
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2 948)	2 948	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(107 159)	(355 448)	462 607	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(152 340)	(128 747)	151 369	(129 718)
- Новые кредиты выданные	447 087	-	-	447 087
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(195 070)	(2 586)	(41 269)	(238 925)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	-	-	(808)	(808)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(11 996)	(28 865)	-	(40 861)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	356 507	160 363	886 082	1 402 952

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2020 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 134 785	2 937 688	12 066 825	18 139 298
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	137 115	(130 239)	(6 876)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2 873 981)	3 268 478	(394 497)	-
- Реклассификация в третью стадию	(3 067 976)	(2 259 549)	5 327 525	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	2 975 721	1 103 959	1 702 854	5 782 534
- Новые кредиты выданные	3 228 981	-	-	3 228 981
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(901 085)	(493 724)	(1 466 515)	(2 861 324)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	(11 506)	(1 634)	(5 989 126)	(6 002 266)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	6 763	27 377	111 088	145 228
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 628 817	4 452 356	11 351 278	18 432 451

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2019 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	4 053 509	1 514 856	14 105 509	19 673 874
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2 197 727)	2 197 727	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(2 529 079)	(1 180 225)	3 709 304	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	1 704 570	727 178	1 507 888	3 939 636
- Новые кредиты выданные	3 604 053	-	-	3 604 053
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(1 285 830)	(291 575)	(822 343)	(2 399 748)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	(173 133)	(28 886)	(6 350 551)	(6 552 570)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(41 578)	(1 387)	(82 982)	(125 947)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 134 785	2 937 688	12 066 825	18 139 298

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Прочие обязательства Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2018 года	737 072	2 108 548	62 807	2 908 427
Формирование резервов	326 099	(215 730)	(13 150)	97 219
Списание за счет резервов	(133 654)	-	(2 524)	(136 178)
31 декабря 2019 года	929 517	1 892 818	47 133	2 869 468
Формирование резервов	430 455	(90 629)	98 151	437 977
Списание за счет резервов	(435 362)	(853)	(3 183)	(439 398)
31 декабря 2020 года	924 610	1 801 336	142 101	2 868 047

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2020	2019
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	575 853	968 877
Чистый неререализованный (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(306 438)	(491 750)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	269 415	477 127

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском. (Детально политики управления рисками см. в Примечании 32).

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2020	2019
Конверсионные операции, нетто	219 398	206 419
Курсовые разницы, нетто	(106 567)	(213 854)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	112 831	(7 435)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Доходы по услугам и комиссиям:		
Обслуживание и операции по прочим счетам	3 293 027	3 361 370
Посреднические и агентские услуги	2 173 623	3 121 446
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 356 000	1 709 407
Выдача гарантий и аккредитивов	226 706	184 081
Прочее	345 030	473 603
Итого доходы по услугам и комиссиям	7 394 386	8 849 907
Расходы по услугам и комиссиям:		
Обслуживание и операции по пластиковым картам	573 177	604 913
Посреднические и агентские услуги	498 256	463 156
Обслуживание и операции по прочим счетам	44 514	35 605
Прочее	10 212	41 332
Итого расходы по услугам и комиссиям	1 126 159	1 145 006

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	32 728	24 885
Восстановление убытка от переоценки ОС	16 835	15 423
Услуги по сдаче сейфовых ячеек	8 190	9 859
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	-	16 270
Прочее	9 754	5 068
Итого прочие доходы	67 507	71 505

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2020	2019
Затраты на содержание персонала	6 336 757	5 974 079
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 18)	1 955 478	1 874 078
Страховые взносы	1 579 737	1 478 118
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	925 623	929 686
Связь и телекоммуникации	615 047	635 979
Налоги, кроме налога на прибыль	522 322	594 014
Расходы на рекламу	309 842	418 473
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	296 022	450 947
Почтовые и прочие транспортные расходы	215 250	327 429
Профессиональные услуги	38 401	216 893
Расходы по аренде	31 784	142 163
Прочие расходы	563 444	538 466
Итого операционные расходы	13 389 707	13 580 325

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, приведенные ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года
	Чистые отложенные налоговые активы/ (обязатель- ства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокупному доходу	Чистые отложенные налоговые активы/ (обязатель- ства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокупному доходу	Чистые отложенные налоговые активы/ (обязатель- ства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(60 699)	(27 978)	-	(32 721)	573 494	-	(606 215)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 302 682	440 817	-	861 865	268 770	-	593 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(386 606)	(240 930)	5 509	(151 185)	79 706	(66 259)	(164 632)
Основные средства и нематериальные активы	(372 838)	513 308	(1 410)	(884 736)	(632 702)	5 775	(257 809)
Прочие активы	(5 986)	(121 792)	-	115 806	(121 651)	-	237 457
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	146 338	47 125	-	99 213	(297 121)	-	396 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	(15)	-	18	(9)	-	27
Прочие обязательства	996 866	(442 734)	-	1 439 600	478 667	-	960 933
	1 619 760	167 801	4 099	1 447 860	349 154	(60 484)	1 159 190
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(63 439)	(8 990)	-	(54 449)	11 233	-	(65 682)
Чистые отложенные налоговые активы	1 556 321	158 811	4 099	1 393 411	360 387	(60 484)	1 093 508

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не учитывал часть отложенных налоговых активов в размере 63 439 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 54 449 тыс. руб.), поскольку Банк не планирует использовать соответствующие налоговые убытки.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, представлено следующим образом:

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	303 296	4 035 742
Налог по установленной ставке (20%)	60 659	807 148
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	8 990	(11 233)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(8 535)	(9 733)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	128 827	189 828
Расход по налогу на прибыль	189 941	976 010
Текущий налог на прибыль	348 752	1 336 397
Изменение отложенного налога	(158 811)	(360 387)
Расход по налогу на прибыль	189 941	976 010

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2020	2019
Чистая прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	113 355	3 059 732
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	0.0004	0.011

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ	3 886 972	3 189 163
Наличные денежные средства	2 699 004	2 101 989
Остатки на корреспондентских счетах банков	534 697	589 373
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 120 673	5 880 525

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	304 346	163 133
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	304 346	163 133

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	731 853	496 063
Короткая позиция по торговым активам	509 856	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 241 709	496 063

Короткая позиция по торговым активам представляет собой сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты	4 870 538	(4 811 809)	135 726	(10 288)	3 219 016	(3 361 080)	25 043	(148 285)
Валютные сделки СПОТ	189 483	(190 401)	566	(1 484)	47 710	(47 600)	110	-
Кросс-валютные сделки своп	646 259	(684 437)	-	(33 871)	-	-	-	-
Валютные сделки своп	17 340 374	(17 356 569)	133 989	(185 164)	31 482 163	(31 607 861)	129 406	(218 728)
Процентные сделки своп	6 910 056	(6 910 056)	4 348	(473 898)	4 952 456	(4 952 456)	-	(121 069)
Короткая позиция по торговым активам	-	(458 000)	-	(509 856)	-	-	-	-
Прочее	6 429 143	(6 426 557)	29 717	(27 148)	3 142 606	(2 669 086)	8 574	(7 981)
Итого	36 385 853	(36 837 829)	304 346	(1 241 709)	42 843 951	(42 638 083)	163 133	(496 063)

По состоянию на 31 декабря 2020 года сделки с производными финансовыми инструментами чистой справедливой стоимостью 38 950 тыс. руб., были обеспечены кредитными средствами других банков. (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2020 года производные финансовые активы в размере 207 358 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 115 805 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2019 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года производные финансовые обязательства в размере 172 972 тыс. руб. (31 декабря 2019 – 349 373 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2019 года – к 2 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	24 911 950	25 103 498
Ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО	473 689	-
Текущие и прочие счета	147 956	119 542
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 533 595	25 223 040

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были размещены средства в Материнском банке на сумму 20 108 712 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 22 927 302 тыс. руб.), составляющую 68% капитала Банка (31 декабря 2019 года – 78%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 108 520 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 90 367 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года по сделкам обратного РЕПО были получены ценные бумаги балансовой стоимостью 513 053 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 года сделки обратного РЕПО не заключались.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

16. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	39 658 022	41 059 869
Овердрафты по пластиковым картам	25 262 285	28 065 165
Ссуды наличными	16 191 396	17 969 621
Ипотечное кредитование физических лиц	1 377 963	1 737 080
Ссуды на покупку автомобиля	30 596	25 846
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	82 520 262	88 857 581
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 099 111	25 308 882
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 099 111	25 308 882
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	105 619 373	114 166 463
За вычетом резерва под обесценение	(20 147 501)	(19 542 250)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	85 471 872	94 624 213

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	33 803 186	3 106 488	2 748 348	39 658 022
Овердрафты по пластиковым картам	17 543 408	2 460 299	5 258 578	25 262 285
Ссуды наличными	7 712 917	5 065 564	3 412 915	16 191 396
Ипотечное кредитование физических лиц	352 174	481 030	544 759	1 377 963
Ссуды на покупку автомобиля	135	168	30 293	30 596
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	21 698 598	669 799	730 714	23 099 111
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	81 110 418	11 783 348	12 725 607	105 619 373
Резерв под обесценение	(3 133 719)	(4 937 787)	(12 075 995)	(20 147 501)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	77 976 699	6 845 561	649 612	85 471 872

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	34 129 609	3 056 461	3 873 799	41 059 869
Овердрафты по пластиковым картам	19 877 536	2 605 028	5 582 601	28 065 165
Ссуды наличными	9 592 561	6 140 027	2 237 033	17 969 621
Ипотечное кредитование физических лиц	488 073	53 572	1 195 435	1 737 080
Ссуды на покупку автомобиля	125	-	25 721	25 846
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 742 344	424 469	1 142 069	25 308 882
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	87 830 248	12 279 557	14 056 658	114 166 463
Резерв под обесценение	(3 491 292)	(3 098 051)	(12 952 907)	(19 542 250)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	84 338 956	9 181 506	1 103 751	94 624 213

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение в разрезе периодов просрочки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	36 288 007	(2 326 444)	33 961 563	6.41%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	474 794	(145 817)	328 977	30.71%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	178 506	(113 643)	64 863	63.66%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	99 483	(71 132)	28 351	71.50%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	267 089	(211 607)	55 482	79.23%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 350 143	(2 152 564)	197 579	91.59%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	39 658 022	(5 021 207)	34 636 815	12.66%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	19 357 919	(1 720 278)	17 637 641	8.89%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	444 948	(234 407)	210 541	52.68%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	259 760	(185 127)	74 633	71.27%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	189 123	(150 645)	38 478	79.65%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	547 673	(492 189)	55 484	89.87%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 462 862	(4 376 169)	86 693	98.06%
Итого овердрафты по пластиковым картам	25 262 285	(7 158 815)	18 103 470	28.34%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	12 559 197	(2 080 802)	10 478 395	16.57%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	361 251	(156 927)	204 324	43.44%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	213 944	(166 931)	47 013	78.03%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	139 787	(114 947)	24 840	82.23%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	392 986	(349 235)	43 751	88.87%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 524 231	(2 466 860)	57 371	97.73%
Итого ссуды наличными	16 191 396	(5 335 702)	10 855 694	32.95%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	786 528	(348 906)	437 622	44.36%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	43 969	(15 211)	28 758	34.59%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	9 225	(4 934)	4 291	53.49%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	17 358	(14 119)	3 239	81.34%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	520 883	(503 559)	17 324	96.67%
Итого ипотечное кредитование	1 377 963	(886 729)	491 234	64.35%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	303	(143)	160	47.19%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	30 293	(29 855)	438	98.55%
Итого ссуды на покупку автомобиля	30 596	(29 998)	598	98.05%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	82 520 262	(18 432 451)	64 087 811	22.34%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	22 380 827	(1 002 802)	21 378 025	4.48%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	51 368	(48 679)	2 689	94.77%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	950	(789)	161	83.05%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	727	(722)	5	99.31%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	665 239	(662 058)	3 181	99.52%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 099 111	(1 715 050)	21 384 061	7.42%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года	105 619 373	(20 147 501)	85 471 872	19.08%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение в разрезе периодов просрочки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	36 734 495	(1 907 222)	34 827 273	5.19%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	647 019	(143 370)	503 649	22.16%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	188 029	(125 271)	62 758	66.62%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	149 853	(118 026)	31 827	78.76%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	401 926	(350 572)	51 354	87.22%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 938 547	(2 823 954)	114 593	96.10%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	41 059 869	(5 468 415)	35 591 454	13.32%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	21 144 650	(1 951 013)	19 193 637	9.23%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	642 690	(298 695)	343 995	46.48%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	281 630	(203 839)	77 791	72.38%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	231 627	(191 864)	39 763	82.83%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	592 424	(543 610)	48 814	91.76%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 172 144	(5 066 493)	105 651	97.96%
Итого овердрафты по пластиковым картам	28 065 165	(8 255 514)	19 809 651	29.42%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	15 043 874	(1 159 671)	13 884 203	7.71%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	486 777	(85 877)	400 900	17.64%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	198 332	(144 661)	53 671	72.94%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	167 125	(138 965)	28 160	83.15%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	325 496	(299 968)	25 528	92.16%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 748 017	(1 619 038)	128 979	92.62%
Итого ссуды наличными	17 969 621	(3 448 180)	14 521 441	19.19%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	999 333	(312 931)	686 402	31.31%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	52 959	(18 503)	34 456	34.94%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	20 242	(11 785)	8 457	58.22%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	19 644	(8 049)	11 595	40.97%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	14 875	(8 110)	6 765	54.52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	630 027	(584 717)	45 310	92.81%
Итого ипотечное кредитование	1 737 080	(944 095)	792 985	54.35%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	265	(106)	159	40.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	25 581	(22 988)	2 593	89.86%
Итого ссуды на покупку автомобиля	25 846	(23 094)	2 752	89.35%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	88 857 581	(18 139 298)	70 718 283	20.41%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	24 241 117	(579 557)	23 661 560	2.39%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	590	(5)	585	0.85%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	68 945	(68 945)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	550	(370)	180	67.27%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	997 680	(754 075)	243 605	75.58%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	25 308 882	(1 402 952)	23 905 930	5.54%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года	114 166 463	(19 542 250)	94 624 213	17.12%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, представлена в Примечании 5.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Необеспеченные ссуды	98 651 047	105 237 481
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	3 542 325	6 120 573
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	2 190 438	985 439
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	486 679	1 556 286
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	235 636	263 812
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	513 248	2 872
	105 619 373	114 166 463
За вычетом резерва под обесценение	(20 147 501)	(19 542 250)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	85 471 872	94 624 213

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	82 520 262	88 857 581
Торговля	5 173 423	7 032 367
Промышленность	4 901 653	6 142 398
Небанковские кредитные организации	4 010 131	5 535 287
Транспорт и связь	2 746 493	1 783 864
Операции с недвижимостью	2 091 622	2 378 704
Услуги	1 604 046	919 943
Финансовая и операционная аренда	1 379 217	537 627
Строительство	888 179	486 777
Сельское хозяйство	158 242	437 953
Прочее	146 105	53 962
	105 619 373	114 166 463
За вычетом резерва под обесценение	(20 147 501)	(19 542 250)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	85 471 872	94 624 213

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение 2020 года размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 5 411 072 тыс. руб. (2019 год – 7 055 923 тыс. руб.). Общие поступления от реализации составили 613 030 тыс. руб. (2019 год – 857 805 тыс. руб.). Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1 501 593 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 242 819 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 063 478 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 249 398 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 7 181 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 19 699 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 730 250 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 142 069 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 230 201 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 515 401 тыс. руб.). Данные суммы не являются рыночной стоимостью обеспечения.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	9 752 348	13 653 862
Долевые ценные бумаги	21 011	18 418
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 773 359	13 672 280

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Государственные облигации	апрель 2022 - июль 2035	1.85-7.70	8 754 299	февраль 2020 - май 2026	4.50-7.60	11 609 051
Облигации кредитных организаций	декабрь 2021	6.00	262 256	-	-	-
Прочие корпоративные облигации	июль 2021 - апрель 2023	4.20-7.25	735 793	май 2020 - сентябрь 2052	7.55-12.60	2 044 811
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			9 752 348			13 653 862

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 62 493 тыс. руб. и 126 153 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года на государственные и корпоративные облигации стоимостью 1 090 389 тыс. руб. и 918 282 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутридневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость							
1 января 2019 года	7 820	1 485 087	4 129 121	4 174 911	82 795	2 695 786	12 575 520
Приобретения	-	11 335	541 080	915 388	91 982	440 022	1 999 807
Переоценка	16 967	(97 465)	-	-	-	-	(80 498)
Выбытия	(345)	(3 148)	(528 882)	(954 880)	-	(461 804)	(1 949 059)
Изменение стоимости в результате модификаций	-	-	-	-	-	463 727	463 727
31 декабря 2019 года	24 442	1 395 809	4 141 319	4 135 419	174 777	3 137 731	13 009 497
Приобретения	-	5 812	613 381	1 189 655	-	19 504	1 828 352
Переоценка	336	33 926	-	-	-	-	34 262
Выбытия	-	(43 945)	(172 480)	(455 244)	(70 468)	(22 764)	(764 901)
Изменение стоимости в результате модификаций	-	-	-	-	-	351 126	351 126
31 декабря 2020 года	24 778	1 391 602	4 582 220	4 869 830	104 309	3 485 597	14 458 336
Накопленная амортизация							
1 января 2019 года	-	406 939	3 091 225	2 331 449	-	-	5 829 613
Начисление за период (Примечание 10)	-	37 606	545 307	792 938	-	498 227	1 874 078
Переоценка	-	(47 525)	-	-	-	-	(47 525)
Выбытия	-	(281)	(494 776)	(954 880)	-	(115 451)	(1 565 388)
31 декабря 2019 года	-	396 739	3 141 756	2 169 507	-	382 776	6 090 778
Начисление за период (Примечание 10)	-	35 052	491 864	858 418	-	570 144	1 955 478
Переоценка	-	10 875	-	-	-	-	10 875
Выбытия	-	(15 887)	(167 336)	(455 243)	-	(5 583)	(644 049)
31 декабря 2020 года	-	426 779	3 466 284	2 572 682	-	947 337	7 413 082
Остаточная стоимость							
31 декабря 2020 года	24 778	964 823	1 115 936	2 297 148	104 309	2 538 260	7 045 254
31 декабря 2019 года	24 442	999 070	999 563	1 965 912	174 777	2 754 955	6 918 719

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2 457 382 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 2 068 349 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 772 174 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года – 813 649 тыс. руб.).

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды на 31 декабря 2020 года составляет 3 485 597 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 3 137 731 тыс. руб.). Банк арендует здания, средний срок аренды которых составляет 3 года (2019 год: 3,5 года).

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	493 206	493 206	526 307	526 307
Ростов	99 977	99 977	102 614	102 614
Москва	40 349	40 349	40 472	40 472
Тверь	331 291	331 291	329 677	329 677
Итого	964 823	964 823	999 070	999 070

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, включали сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах ее расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах ее расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	787 479	1 626 165
- начисленные комиссионные доходы	689 862	1 529 939
- дебиторская задолженность по прочим операциям	97 617	96 226
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	671 004	376 651
- незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	540 782	299 843
- прочие финансовые активы	130 222	76 808
	1 458 483	2 002 816
За вычетом резерва под обесценение	(576 220)	(581 443)
Итого прочие финансовые активы	882 263	1 421 373
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 059 816	1 187 126
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	100 927	169 401
Прочие нефинансовые активы	18 950	17 210
	1 179 693	1 373 737
За вычетом резерва под обесценение	(348 390)	(348 074)
Итого прочие нефинансовые активы	831 303	1 025 663
Итого прочие активы	1 713 566	2 447 036

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты кредитных организаций	979 346	3 574 398
Корреспондентские счета кредитных организаций	653 913	500 859
Итого средства кредитных организаций	1 633 259	4 075 257

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты кредитных организаций в размере 38 950 тыс. руб. были получены в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами. На 31 декабря 2019 не было депозитов кредитных организаций, полученных в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами. (Примечание 14).

21. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	46 316 082	65 123 954
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	46 427 404	38 690 011
Итого средства клиентов	92 743 486	103 813 965

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	61 633 558	67 487 672
Услуги и сервис	10 798 986	7 459 253
Торговля	8 307 030	8 521 122
Производство и машиностроение	4 209 007	2 139 412
Финансы и инвестиции	2 604 983	12 638 519
Наука, образование, информатика	1 814 421	1 349 582
Строительство	1 355 936	1 414 430
Финансовая и операционная аренда	668 726	892 489
Транспорт и связь	659 212	681 054
Сельское хозяйство	348 095	214 663
Страхование	136 576	164 487
Маркетинг и реклама	104 097	-
Недвижимость, сдача в аренду помещений	34 287	800 480
Пищевая промышленность	33 933	9 969
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	27 187	29 090
Геологические исследования	3 790	11 184
Общественная и благотворительная деятельность	3 103	-
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	559	559
Итого средства клиентов	92 743 486	103 813 965

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты десяти крупнейших клиентов составляли 18.66% от капитала Банка (31 декабря 2019 года – 50.89%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	2 821 298	2 906 821
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	1 801 336	1 892 818
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 289 292	830 461
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	1 028 955	822 977
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	167 360	170 830
Прочие финансовые обязательства	266 160	187 090
	7 374 401	6 810 997
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	733 736	795 597
Резерв на возможные потери по судебным искам	142 101	47 133
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	71 531	111 090
Прочие нефинансовые обязательства	696 936	757 354
	1 644 304	1 711 174
Итого прочие обязательства	9 018 705	8 522 171

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Прочие обязательства (продолжение)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	63 352	36 863
Год 2	89 700	41 039
Год 3	239 658	226 834
Год 4	36 735	309 645
Год 5	785 450	55 641
Более 5 лет	1 606 403	2 236 799
Обязательства по финансовой аренде	2 821 298	2 906 821

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

23. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Субординированный заём, полученный от связанной стороны	Руб.	2024	9.98	3 030 267	12.06	3 036 676
Субординированный заём, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	3.69	2 671 863	5.38	2 244 044
				5 702 130		5 280 720

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменения в стоимости субординированного долга были связаны с начислением и выплатой процентов, а также с изменением валютного курса по займу, номинированному в долларах США.

Субординированные займы были досрочно погашены в январе 2021 года (Примечание 33).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отчете Банка о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2020 года	Движение денежных средств от финансовой деятель- ности (i)	Корректи- ровка курса иностран- ной валюты	Неденежные изменения				31 декабря 2020 года
				Выбытия	Новые договоры	Модифи- кации	Начислен- ные проценты	
Субординированный заём	5 280 720	-	430 920	-	-	-	(9 510)	5 702 130
Обязательства по финансовой аренде	2 906 821	(644 924)	-	(22 764)	19 504	351 126	211 535	2 821 298

- (i) Денежные потоки от займов от связанных сторон и прочих заимствований составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.

25. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года выпущенный уставный капитал Банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

За 2020 и 2019 год дивиденды не выплачивались и не начислялись.

26. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2020 год
Процентные доходы	14 974 869	1 962 378	1 481 766	-	18 419 013
Процентные расходы	(2 701 486)	(659 887)	(770 347)	-	(4 131 720)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(76 119)	(48 874)	124 993	-	-
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 150 191)	(598 549)	(76 165)	-	(6 824 905)
Чистый процентный доход	6 047 073	655 068	760 247	-	7 462 388
Чистые непроцентные доходы	5 549 325	512 262	169 028	-	6 230 615
Операционные доходы	11 596 398	1 167 330	929 275	-	13 693 003
Операционные расходы	(12 306 540)	(678 653)	(404 514)	-	(13 389 707)
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	(710 142)	488 677	524 761	-	303 296
Налог на прибыль	444 731	(306 037)	(328 635)	-	(189 941)
Чистая прибыль	(265 411)	182 640	196 126	-	113 355
Активы сегментов	66 786 813	21 384 063	40 181 709	11 340 643	139 693 228
Обязательства сегментов	72 742 030	19 614 711	2 874 302	15 122 477	110 353 520

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2019 год
Процентные доходы	15 419 928	1 247 927	3 570 752	-	20 238 607
Процентные расходы	(3 454 174)	(478 532)	(1 660 940)	-	(5 593 646)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию (Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(23 217)	(135 511)	158 728	-	-
	(5 143 941)	(78 444)	(27 585)	-	(5 249 970)
Чистый процентный доход	6 798 596	555 440	2 040 955	-	9 394 991
Чистые непроцентные доходы	6 763 221	404 739	1 053 116	-	8 221 076
Операционные доходы	13 561 817	960 179	3 094 071	-	17 616 067
Операционные расходы	(12 595 825)	(546 329)	(438 171)	-	(13 580 325)
Прибыль до налога на прибыль	965 992	413 850	2 655 900	-	4 035 742
Налог на прибыль	(233 617)	(100 086)	(642 307)	-	(976 010)
Чистая прибыль	732 375	313 764	2 013 593	-	3 059 732
Активы сегментов	73 225 567	23 500 635	42 962 466	11 766 698	151 455 366
Обязательства сегментов	74 699 515	27 571 964	4 570 509	15 370 629	122 212 617

Нераспределенные суммы по активам и обязательствам включают основные средства и нематериальные активы, прочие активы, прочие резервы, прочие обязательства, начисленные процентные доходы и расходы, субординированные займы.

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 801 336 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 892 818 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	48 547 942	53 700 031
Выданные гарантии	20 049 727	13 668 731
Импортные аккредитивы	518 872	502 764
Итого условные обязательства кредитного характера	69 116 541	67 871 526

Ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера по уровню кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Условные обязательства кредитного характера без существенного увеличения кредитного риска	Условные обязательства кредитного характера с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Обесцененные условные обязательства кредитного характера	Итого
Условные обязательства кредитного характера	68 331 140	549 847	235 554	69 116 541
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 386 574)	(211 770)	(202 992)	(1 801 336)
Итого условные обязательства кредитного характера	66 944 566	338 077	32 562	67 315 205

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера по уровню кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Условные обязательства кредитного характера без существенного увеличения кредитного риска	Условные обязательства кредитного характера с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Обесцененные условные обязательства кредитного характера	Итого
Условные обязательства кредитного характера	67 281 939	408 904	180 683	67 871 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 597 432)	(123 742)	(171 644)	(1 892 818)
Итого условные обязательства кредитного характера	65 684 507	285 162	9 039	65 978 708

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса условных обязательств кредитного характера в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

Изменение условных обязательств кредитного характера перед юридическими лицами за 2020 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года	30 849 653	50 000	55	30 899 708
Изменения в сумме условных обязательств				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(7 766)	7 766	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Новые условные обязательства	25 457 222	-	-	25 457 222
- Изменение в связи с изменением валютного курса	390 762	(2 419)	-	388 343
- Прочие изменения (в связи с погашениями, изменением кредитного риска, моделей/параметров риска, модификациями не ведущими к прекращению признания и прочие)	(16 792 120)	162 796	(55)	(16 629 379)
Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года	39 897 751	218 143	-	40 115 894

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)

Изменение условных обязательств кредитного характера перед физическими лицами за 2020 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года	36 432 286	358 904	180 628	36 971 818
Изменения в сумме условных обязательств				
- Реклассификация в первую стадию	388 951	(341 754)	(47 197)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(221 790)	225 919	(4 129)	-
- Реклассификация в третью стадию	(120 297)	(26 454)	146 751	-
- Новые условные обязательства	6 087 404	-	-	6 087 404
- Изменение в связи с изменением валютного курса	5 936	(8)	1	5 929
- Прочие изменения (в связи с погашениями, изменением кредитного риска, моделей/параметров риска, модификациями не ведущими к прекращению признания и прочие)	(14 139 101)	115 097	(40 500)	(14 064 504)
Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года	28 433 389	331 704	235 554	29 000 647

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2020 год перед юридическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	500 392	905	-	501 297
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2 068)	2 068	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(13 609)	-	13 609	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	24 676	81 009	6 280	111 965
- Новые условные обязательства	700 664	-	-	700 664
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(293 793)	(905)	-	(294 698)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	9 087	(883)	-	8 204
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	925 349	82 194	19 889	1 027 432

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2019 год перед юридическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	693 161	842	625	694 628
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(23)	23	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(162 205)	349	(625)	(162 481)
- Новые условные обязательства	400 641	-	-	400 641
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(427 736)	(309)	-	(428 045)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(3 446)	-	-	(3 446)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	500 392	905	-	501 297

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2020 год перед физическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 097 040	122 837	171 644	1 391 521
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	9 884	(9 012)	(872)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(90 459)	91 590	(1 131)	-
- Реклассификация в третью стадию	(81 672)	(24 011)	105 683	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(246 033)	(38 721)	(16 166)	(300 920)
- Новые условные обязательства	154 431	-	-	154 431
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(382 246)	(13 103)	(76 055)	(471 404)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	280	(4)	-	276
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	461 225	129 576	183 103	773 904

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2019 год перед физическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 257 955	100 364	55 601	1 413 920
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	27 746	(26 409)	(1 337)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(70 485)	71 217	(732)	-
- Реклассификация в третью стадию	(40 040)	(9 518)	49 558	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(32 805)	66	93 481	60 742
- Новые условные обязательства	498 686	-	-	498 686
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(543 765)	(12 883)	(24 946)	(581 594)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(252)	-	19	(233)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 097 040	122 837	171 644	1 391 521

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Банк осуществил перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 3 392 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 34 855 тыс. руб.).

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

28. Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 082 386 707 ед. (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 92 072 381 618 ед.).

29. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, их дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его Материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	10 474	7 120 673	6 820	5 880 525
- акционеры	10 469		6 815	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 822	304 346	9 541	163 133
- акционеры	4 822		9 541	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	20 108 712	25 533 595	22 927 302	25 223 040
- акционеры	20 108 712		22 927 302	
Ссуды, предоставленные клиентам	4 010 469	85 471 872	5 538 807	94 624 213
- ключевой управленческий персонал Банка	338		3 520	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	4 010 131		5 535 287	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	166 549	1 713 566	327 164	2 447 036
- акционеры	4 723		854	
- ключевой управленческий персонал Банка	931		371	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	160 895		325 939	
Средства кредитных организаций	522 150	1 633 259	582 917	4 075 257
- акционеры	12 332		141 789	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	509 818		441 128	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	496 290	1 241 709	201 923	496 063
- акционеры	496 290		201 923	
Средства клиентов	4 775 426	92 743 486	3 458 633	103 813 965
- акционеры	433 937		344 007	
- ключевой управленческий персонал Банка	303 095		213 253	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	4 038 394		2 901 373	
Прочие обязательства	322 323	9 018 705	314 531	8 522 171
- акционеры	-		1 353	
- ключевой управленческий персонал Банка	322 323		313 178	
Субординированный заем	5 702 130	5 702 130	5 280 720	5 280 720
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 702 130		5 280 720	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Вознаграждения и страховые взносы	354 205	7 916 494	333 476	7 452 197
	354 205	7 916 494	333 476	7 452 197

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 558 964	18 419 013	2 259 583	20 238 607
- акционеры	1 103 081		1 713 755	
- ключевой управленческий персонал Банка	244		488	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	455 639		545 340	
Процентные расходы	(486 467)	(4 131 720)	(554 191)	(5 593 646)
- акционеры	(3 147)		(1 737)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(7 029)		(7 061)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(476 291)		(545 393)	
(Формирование)/восстановление оценочного резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 577)	(7 039 006)	(771)	(5 083 162)
- акционеры	3		(2)	
- ключевой управленческий персонал Банка	40		-	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(1 620)		(769)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(796 556)	269 415	(108 975)	477 127
- акционеры	(796 882)		(108 975)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	326		-	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(372 690)	326 932	(35 879)	(174 243)
- акционеры	97 293		(319 244)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(37 461)		11 450	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(432 522)		271 915	
Доходы по услугам и комиссии	1 441 214	7 394 386	1 597 304	8 849 907
- акционеры	184		499	
- ключевой управленческий персонал Банка	194		173	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 440 836		1 596 632	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссии - акционеры	(3 830) (3 830)	(1 126 159)	(3 631) (3 631)	(1 145 006)
Прочие доходы	18 768	67 507	2 106	71 505
- акционеры	17 121		79	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 647		2 027	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(153 534)	(5 473 213)	(169 786)	(6 128 128)
- акционеры	(42 921)		(47 812)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(110 613)		(121 974)	

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	304 346	-	304 346	304 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 350 903	401 445	21 011	9 773 359	9 777 359
	9 350 903	705 791	21 011	10 077 705	10 077 705
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	509 856	731 853	-	1 241 709	1 241 709
	509 856	731 853	-	1 241 709	1 241 709

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	163 133	-	163 133	163 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 367 981	285 882	18 418	13 672 280	13 672 280
	13 367 981	449 015	18 418	13 835 413	13 835 413
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	496 063	-	496 063	496 063
	-	496 063	-	496 063	496 063

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	25 533 595	25 533 595	25 533 595
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	86 839 304	86 839 304	85 471 872
Прочие финансовые активы	-	-	882 263	882 263	882 263
	-	-	113 255 162	113 255 162	111 887 730
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	1 633 259	1 633 259	1 633 259
Средства клиентов	-	-	92 630 355	92 630 355	92 743 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14 231	14 231	14 231
Прочие финансовые обязательства	-	-	7 374 401	7 374 401	7 374 401
Субординированные займы	-	-	5 702 130	5 702 130	5 702 130
	-	-	107 354 376	107 354 376	107 467 507

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	25 223 040	25 223 040	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	96 138 070	96 138 070	94 624 213
Прочие финансовые активы	-	-	1 421 373	1 421 373	1 421 373
	-	-	122 782 483	122 782 483	121 268 626
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	4 075 257	4 075 257	4 075 257
Средства клиентов	-	-	103 703 875	103 703 875	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	24 441	24 441	24 441
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 810 997	6 810 997	6 810 997
Субординированные займы	-	-	5 280 720	5 280 720	5 280 720
	-	-	119 895 290	119 895 290	120 005 380

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями в течение 2020 и 2019 года не производилось.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке	Котировочные цены покупателя. Балансовая стоимость финансовых активов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Применение котировочных цен аналогичных финансовых инструментов на открытом рынке	Котировочные цены аналогичных финансовых инструментов. Балансовая стоимость финансовых активов
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Дисконтированные потоки денежных средств	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года.

31. Управление капиталом

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение будущего развития своей деятельности и поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10.5%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Достаточность базового и основного капитала	11.58%	12.28%
Достаточность собственных средств	13.76%	15.11%

32. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Банку управлять следующими рисками:

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка. Кредитная политика Банка основывается на стратегии Группы ОТП и подлежит ежегодному пересмотру.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Политика управления розничными рисками в Банке ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников Группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, региональных портфелей, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников Группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы риск ориентированного ценообразования.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ, рекомендаций группы ОТП и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2020 года и 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год в рамках разработки кредитной политики, которая, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и стратегией Банка.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий, до формирования резервов под обесценение активов.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 886 973	-	3 886 973
Остатки на корреспондентских счетах банков	534 697	-	534 697
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	752 104	-	752 104
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	304 346	(38 950)	265 396
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 533 595	(513 053)	25 020 542
Ссуды, предоставленные клиентам	85 471 872	(5 538 292)	79 933 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 752 348	-	9 752 348
Прочие финансовые активы	882 263	-	882 263
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	20 049 727	(102 885)	19 946 842
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	518 872	-	518 872
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	48 547 942	-	48 547 942

По состоянию на 31 декабря 2019 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 189 163	-	3 189 163
Остатки на корреспондентских счетах банков	589 373	-	589 373
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	848 586	-	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	163 133	-	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 223 040	-	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	(7 356 821)	87 267 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 653 862	-	13 653 862
Прочие финансовые активы	1 421 373	-	1 421 373
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13 668 731	(104 235)	13 564 496
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	502 764	-	502 764
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	53 700 031	-	53 700 031

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 4 639 077 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 4 037 749 тыс. руб.). В 2020 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал уровню BBB (2019 год – BBB).

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые являются непросроченными:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	1 593	85 788	38 415	44 841	364 060	534 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	118 666	-	185 680	304 346
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	108 520	-	24 950 038	-	475 037	25 533 595
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	91 372 781	91 372 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 341 751	410 597	-	9 752 348
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	882 263	882 263

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	4 268	140 292	64 759	33 165	346 889	589 373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 589	125 346	-	36 198	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	90 367	-	25 132 622	-	51	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	98 163 734	98 163 734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 171 575	1 482 287	-	13 653 862
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 421 373	1 421 373

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды физическим лицам. Банком были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Банка имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно-обесцененные ссуды	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2020 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	80 661 926	10 123 881	586 974	91 372 781
Работающие ссуды	Менее 30 дней	57 135	1 166 765	101 062	1 324 962
	Более 30, но менее 60 дней	202 629	268 371	241 803	712 803
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 60, но менее 90 дней	98 165	218 811	112 367	429 343
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 90 дней, но менее 180 дней	51 073	3 648	1 171 112	1 225 833
Сомнительные ссуды	180 дней	39 953	1 872	10 511 826	10 553 651
Безнадежные ссуды	Более 180 дней				
		81 110 881	11 783 348	12 725 144	105 619 373

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно-обесцененные ссуды	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2019 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	86 984 642	9 888 118	1 290 974	98 163 734
Работающие ссуды	Менее 30 дней	65 123	1 667 399	97 513	1 830 035
	Более 30, но менее 60 дней	256 229	373 097	127 852	757 178
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 60, но менее 90 дней	146 331	346 726	75 742	568 799
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 90 дней, но менее 180 дней	186 880	1 870	1 296 863	1 485 613
Сомнительные ссуды	180 дней	191 043	2 346	11 167 715	11 361 104
Безнадежные ссуды	Более 180 дней				
		87 830 248	12 279 556	14 056 659	114 166 463

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 16.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Модифицированные финансовые активы. В результате предпринимаемых Банком мер отказа от санкций условия финансовых активов могут претерпевать изменения. Далее в таблице представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания.

Финансовые активы, модифицированные в течение периода:

	2020	2019
Амортизированная стоимость до изменения условий	3 543 065	243 739
Чистый доход от модификации, отраженный в процентном доходе	64 856	17 111
Резерв под обесценение активов	(4 715)	(52 983)
Изменение стоимости в связи с гашениями по договорам	(90 906)	(15 545)
Амортизированная стоимость после изменения условий	3 512 300	192 322
Общая балансовая стоимость кредитов, основой для оценки резерва по которым в течение периода стали ОКУ за 12 месяцев, по состоянию на 31 декабря	845 448	-

Ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Вид финансовых активов	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ипотечное кредитование	488 313	409 726
Потребительские кредиты	706 802	164 608
Кредиты юридическим лицам	273 195	645 058
Кредитные карты	37 602	3 890
Автокредитование	4 674	19 537
Итого ссуды с пересмотренными условиями	1 510 586	1 242 819

На 31 декабря 2020 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 900 984 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 064 985 тыс. руб.). На 31 декабря 2020 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 657 086 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 698 674 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2020 года составляла 476 339 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 545 789 тыс. руб.). Банк ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в связи с ссудами и межбанковскими депозитами. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Для обеспечения возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию Банк постоянно осуществляет мониторинг происходящих в мире событий. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями Материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 021 421	97 869	1 383	7 120 673
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	752 104	-	-	752 104
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	299 524	4 822	-	304 346
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5 316 364	20 217 231	-	25 533 595
Ссуды, предоставленные клиентам	85 471 815	-	57	85 471 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 016 555	756 804	-	9 773 359
Прочие финансовые активы	685 793	184 603	11 867	882 263
Итого финансовые активы	108 563 576	21 261 329	13 307	129 838 212
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 075 025	48 417	509 817	1 633 259
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	745 419	496 290	-	1 241 709
Средства клиентов	91 140 277	815 354	787 855	92 743 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 231	-	-	14 231
Субординированные займы	-	-	5 702 130	5 702 130
Прочие финансовые обязательства	7 371 175	3 037	189	7 374 401
Итого финансовые обязательства	100 346 127	1 363 098	6 999 991	108 709 216
Чистая позиция	8 217 449	19 898 231	(6 986 684)	21 128 996

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 719 288	159 832	1 405	5 880 525
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	848 586	-	-	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	152 003	11 130	-	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2 205 371	23 017 669	-	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	-	-	94 624 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 653 862	18 418	-	13 672 280
Прочие финансовые активы	1 223 381	197 947	45	1 421 373
Итого финансовые активы	118 426 704	23 404 996	1 450	141 833 150
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 492 340	149 503	433 414	4 075 257
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	294 141	201 922	-	496 063
Средства клиентов	102 307 691	793 022	713 252	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 441	-	-	24 441
Субординированные займы	-	-	5 280 720	5 280 720
Прочие финансовые обязательства	6 809 882	924	191	6 810 997
Итого финансовые обязательства	112 928 495	1 145 371	6 427 577	120 501 443
Чистая позиция	5 498 209	22 259 625	(6 426 127)	21 331 707

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск невыполнения в срок финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Задачи управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов банка, недопущение ограничения прибыльных операций банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

Для выявления, оценки и контроля риска ликвидности Банк использует следующие подходы стандарты управления ликвидностью Материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

- **Анализ текущей ликвидности.** Данный подход является стандартом Банка и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- **Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.** На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции банка во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорами даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития банка, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.

¹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации так называемого депозитного шока, то есть максимально возможного объема депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%

32. Политика управления рисками (продолжение)

- **Гэп-анализ.** Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.
- **Анализ структурной ликвидности.** Банк рассчитывает показатель структурной ликвидности (ПСЛ), при помощи которого оценивает наличие у себя стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования своих балансовых и внебалансовых активов (требований).
- **Анализ иных показателей ликвидности.** В целях минимизации риска потери ликвидности Банк обязан соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном, текущем и долгосрочном горизонтах. Также в соответствии со специальным положением Банка России банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ).

Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Дирекцией бухгалтерии на основе данных бухгалтерского учета. Банк на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).

- **Антикризисное управление ликвидностью.** В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и материнского банка Банком разработан и действует план по восстановлению финансовой устойчивости, определяющий в том числе:
 - ключевые индикаторы раннего предупреждения для регулярного контроля, на основании которых уполномоченные лица, принимающие решения, могут оценить потенциальные и фактические угрозы для финансовой устойчивости Банка (с точки зрения показателей достаточности капитала и ликвидности, а также влияния на репутацию Банка);
 - сигнальные значения индикаторов раннего предупреждения – диапазоны значений, которые представляют качественные оценки вероятности ухудшения финансовой устойчивости Банка;
 - параметры восстановительных мер, с помощью которых кризисная ситуация может быть предотвращена, а потенциальные угрозы или последствия реализовавшихся рисков минимизированы или полностью устранены;
 - ответственность в рамках подготовки, актуализации и утверждения и реализацию плана;
 - процессы эскалации и информирования уполномоченных органов Банка и материнского банка, а также Банка России о планах и реализации мер по восстановлению финансовой устойчивости Банка.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – УРРиАФИ). Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. В настоящий момент действуют следующие лимиты риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности, лимит структурной ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – ДУАП), который осуществляет регулирование позиций под риском ликвидности в рамках установленных лимитов путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Комитет по управлению рисками (далее – КПУР) утверждает предложенные УРРиАФИ верхнеуровневые лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения. Комитет по активам и пассивам Банка (далее – КУАП) утверждает лимиты риска ликвидности низшего уровня, их сигнальные значения, а также предложения ALM, связанные с регулированием позиций под риском ликвидности.

В течение 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.39%	18 378	-	-	-	-	-	18 378
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4.33%	5 276 927	-	-	-	-	-	5 276 927
Ссуды, предоставленные клиентам	18.51%	12 284 965	12 970 082	26 982 056	28 367 216	323 346	-	80 927 665
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.83%	3 770	10 898	446 191	2 120 629	5 662 447	-	8 243 935
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		17 584 040	12 980 980	27 428 247	30 487 845	5 985 793	-	94 466 905
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4.22%	520 867	26 364	-	19 670 000	-	-	20 217 231
Ссуды, предоставленные клиентам	5.39%	1 106 108	302 656	1 192 630	1 855 647	87 166	-	4 544 207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.15%	4 568	-	2 905	-	1 500 940	-	1 508 413
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		1 631 543	329 020	1 195 535	21 525 647	1 588 106	-	26 269 851
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		7 102 295	-	-	-	-	-	7 102 295
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	752 104	752 104
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		39 422	29 136	202 214	33 574	-	-	304 346
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	39 437	39 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	21 011	21 011
Прочие финансовые активы		882 263	-	-	-	-	-	882 263
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 023 980	29 136	202 214	33 574	-	812 552	9 101 456
Итого финансовые активы		27 239 563	13 339 136	28 825 996	52 047 066	7 573 899	812 552	129 838 212

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	2.83%	1 523 605	-	-	-	-	-	1 523 605
Средства клиентов	3.80%	24 836 124	12 726 535	22 992 816	339 832	-	-	60 895 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.85%	-	-	-	14 181	-	-	14 181
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		26 359 729	12 726 535	22 992 816	354 013	-	-	62 433 093
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций		-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	7.02%	-	42 605	-	5 659 525	-	-	5 702 130
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	42 605	-	5 659 525	-	-	5 702 130
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		545 833	18 225	182 694	64 017	430 940	-	1 241 709
Средства кредитных организаций		109 654	-	-	-	-	-	109 654
Средства клиентов		31 848 179	-	-	-	-	-	31 848 179
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	50	-	-	-	50
Прочие финансовые обязательства		2 533 945	130 582	1 419 334	1 466 319	1 824 221	-	7 374 401
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		35 037 611	148 807	1 602 078	1 530 336	2 255 161	-	40 573 993
Итого финансовые обязательства		61 397 340	12 917 947	24 594 894	7 543 874	2 255 161	-	108 709 216
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(7 144 146)	540 860	5 630 966	45 999 954	7 573 899		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(7 144 146)	(6 603 286)	(972 320)	45 027 634	52 601 533		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(34 157 777)	421 189	4 231 102	44 503 192	5 318 738		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(34 157 777)	(33 736 588)	(29 505 486)	14 997 706	20 316 444		

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.35%	33 191	-	-	-	-	-	33 191
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5.31%	2 215 367	-	-	-	-	-	2 215 367
Ссуды, предоставленные клиентам	20.76%	12 326 157	13 577 713	32 341 115	30 069 893	383 246	-	88 698 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.09%	13 661	6 071 011	90 581	2 410 554	5 068 055	-	13 653 862
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		14 588 376	19 648 724	32 431 696	32 480 447	5 451 301	-	104 600 544
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6.25%	92 800	-	-	22 885 699	-	-	22 978 499
Ссуды, предоставленные клиентам	7.54%	856 275	496 386	1 214 267	3 052 082	307 079	-	5 926 089
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		949 075	496 386	1 214 267	25 937 781	307 079	-	28 904 588
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 847 334	-	-	-	-	-	5 847 334
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	848 586	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		91 022	69 519	2 592	-	-	-	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	29 174	29 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	18 418	18 418
Прочие финансовые активы		1 421 341	-	32	-	-	-	1 421 373
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 359 697	69 519	2 624	-	-	896 178	8 328 018
Итого финансовые активы		22 897 148	20 214 629	33 648 587	58 418 228	5 758 380	896 178	141 833 150

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	5.40%	4 024 861	-	-	-	-	-	4 024 861
Средства клиентов	5.38%	28 177 235	15 638 176	35 937 343	235 421	-	-	79 988 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.22%	9 148	2 098	-	13 145	-	-	24 391
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		32 211 244	15 640 274	35 937 343	248 566	-	-	84 037 427
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	9.21%	-	52 114	-	5 228 606	-	-	5 280 720
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	52 114	-	5 228 606	-	-	5 280 720
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		100 278	248 789	25 927	8 803	112 266	-	496 063
Средства кредитных организаций		50 396	-	-	-	-	-	50 396
Средства клиентов		23 825 790	-	-	-	-	-	23 825 790
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	50	-	-	50
Прочие финансовые обязательства		5 519 184	74 607	844 843	372 363	-	-	6 810 997
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		29 495 648	323 396	870 770	381 216	112 266	-	31 183 296
Итого финансовые обязательства		61 706 892	16 015 784	36 808 113	5 858 388	112 266	-	120 501 443
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(16 673 793)	4 452 722	(2 291 380)	52 941 056	5 758 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(16 673 793)	(12 221 071)	(14 512 451)	38 428 605	44 186 985		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(38 809 744)	4 198 845	(3 159 526)	52 559 840	5 646 114		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(38 809 744)	(34 610 899)	(37 770 425)	14 789 415	20 435 529		

В приведенных выше таблицах по состоянию на 31 декабря 2020 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 1 578 466 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 2 370 979 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Банка в течение 1-го года с 31 декабря 2020 года потеряет не более 17.5%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности (в том числе с учетом ссуд клиентов, имеющих просроченные платежи) могут быть удовлетворены посредством:

- сокращения сроков межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке на срок от одного до пяти лет в сумме 19 670 000 тыс. руб.;
- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со сроком погашения более пяти лет в сумме 5 660 065 тыс. руб., а также со сроком погашения от 1 года до 5 лет на сумму 2 120 629 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 1 058 730 тыс. руб.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами, отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Средства кредитных организаций	1 633 259	-	-	-	-	1 633 259
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	545 833	18 225	182 694	64 017	430 940	1 241 709
Средства клиентов	56 743 216	12 861 338	23 525 405	360 954	-	93 490 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50	14 181	-	14 231
Прочие финансовые обязательства	2 533 945	130 582	1 419 334	1 466 319	1 824 221	7 374 401
Субординированные займы	-	101 028	297 355	6 799 378	-	7 197 761
Финансовые гарантии и аккредитивы	20 049 727	-	-	-	-	20 049 727
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	48 547 942	-	-	-	-	48 547 942
Итого недисконтированные потоки денежных средств	130 053 922	13 111 173	25 424 838	8 704 849	2 255 161	179 549 943

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Средства кредитных организаций	4 080 610	-	-	-	-	4 080 610
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100 278	248 789	25 927	8 803	112 266	496 063
Средства клиентов	52 079 347	15 872 928	37 072 653	252 107	-	105 277 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 148	2 098	-	13 195	-	24 441
Прочие финансовые обязательства	5 519 184	74 607	844 843	372 363	-	6 810 997
Субординированные займы	-	138 246	411 700	7 347 008	-	7 896 954
Финансовые гарантии и аккредитивы	14 171 495	-	-	-	-	14 171 495
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	53 700 031	-	-	-	-	53 700 031
Итого недисконтированные потоки денежных средств	129 660 093	16 336 668	38 355 123	7 993 476	112 266	192 457 626

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам, а также по условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Банка показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до одного месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Сумма условных обязательств кредитного характера до 1 года составляет 23 750 243 тыс. руб., соответственно совокупный разрыв ликвидности нарастающим итогом до 1 года с учетом внебалансовых обязательств составил бы 53 255 729 тыс. руб.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года, итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	844 239	3 432 670	10 892 719	5 398 971	-	20 568 599
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	30 000	1 456 643	7 093 972	10 946 049	29 021 278	48 547 942
Итого условные обязательства	874 239	4 889 313	17 986 691	16 345 020	29 021 278	69 116 541

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года, итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	334 872	3 711 458	8 227 405	1 897 760	-	14 171 495
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	55	217 291	5 109 365	11 388 153	36 985 167	53 700 031
Итого условные обязательства	334 927	3 928 749	13 336 770	13 285 913	36 985 167	67 871 526

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и/или валютным инструментам. УРРиАФИ предлагает основные подходы выявления оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам Материнского банка. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

32. Политика управления рисками (продолжение)

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, в том числе включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО.

УРРИАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

Процентный риск. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Процентный риск присущ не только отдельным финансовым инструментам, стоимость которых переоценивается на основании текущего уровня рыночных цен (инструменты mark-to-market (МТМ)), но и целым (открытым) позициям по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемым для выбранных временных интервалов.

В зависимости от источников различают следующие виды процентного риска:

- несовпадение сроков изменения цены активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой (*риск пересмотра процентной ставки*, или *gap risk*). При реализации данного риска существенное влияние оказывают изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по балансовым и внебалансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (*риск кривой доходности*, или *yield curve risk*), при этом если изменение процентных ставок одинаково для всей временной структуры ставок (для всей кривой), то говорят о параллельном риске (*parallel gap risk*), а дифференцировано в зависимости от срока – непараллельном риске (*non-parallel gap risk*);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (*базисный риск*, или *basis risk*);
- изменение первоначальных (контрактных) сроков инструментов (*опционный риск*, или *option risk*). Опционный риск может быть автоматическим (*automatic*), который присущ отдельным инструментам (например, опционным контрактам или кредитам, по которым есть условие о максимальном или минимальном значении, которое может принимать плавающая ставка (*caps и floors*)) или поведенческим (*behavioral*), реализуемым, когда поведение клиентов чувствительно к изменению процентных ставок вследствие наличия в контрактах определенных условий (опций), которые могут побудить их, например, досрочно предъявить к частичному или полному погашению кредита или досрочно востребовать вклад.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Изменение процентных ставок влияет как на экономическую стоимость капитала (economic value of equity), так и на его доходы (earnings). Исходя из двойственной сущности последствий реализации риска, необходимости охвата всех видов риска, а также необходимости выявления и оценки риска на различных временных горизонтах Банк использует взаимодополняющие методы, оценивающие потенциальное влияние процентных ставок на изменение экономической стоимости его капитала (economic value of equity (далее – EVE)) и на изменение уровня доходов Банка (earnings-based measures (далее – NII)).

Для выявления и оценки параллельного и непараллельного гэп-риска методом EVE Банк применяет разработанные и откалиброванные Базельским комитетом шесть стандартизированных сценариев шокового изменения процентной ставки, из которых первые два (сценарии параллельного сдвига кривой) используются также для оценки риска методом NII. Измерение процентного риска по данным сценариям проводится отдельно по каждой из валют, объем позиций в которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Оценка риска производится путем сравнения суммы нетто-позиций, взвешенных с факторами дисконтирования по кривым ставок согласно каждому из сценариев, с суммой нетто-позиций, взвешенных по текущим процентным ставкам.

Общая оценка влияния изменения процентных ставок на изменение уровня доходов Банка представляет собой сумму двух оценок: стандартизированной оценки изменения уровня доходов банка методом NII и оценки изменения уровня доходов Банка вследствие реализации базисного риска.

Функции по управлению процентным риском (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет УРРиАФИ. Процентный риск ограничивается путем установления системы лимитов. В рамках управления процентным риском банковской книги Банком установлен лимит на капитал под процентный риск, держателем которого является ДУАП.

КПУР утверждает предложенные УРРиАФИ верхнеуровневые лимиты процентного риска и их сигнальные значения. КУАП утверждает лимиты процентного риска низшего уровня, а также предложения ДУАП, связанные с регулированием позиций под процентным риском. ДУАП регулирует позиции под процентным риском путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +3%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2020 год	(229 620)	(213 394)	(44 465)	(487 479)
2019 год	(500 214)	(366 632)	(435 374)	(1 302 220)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -3%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2020 год	229 620	213 394	44 465	487 479
2019 год	500 214	366 632	435 374	1 302 220

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Для разных целей Банк определяет размер открытых валютных позиций (далее – ОВП), базируясь на различных подходах:

- регуляторный подход, основанный на данных отчетности по российским стандартам, реализуется в соответствии со стандартами Банка России;
- управленческий подход, основанный на данных отчетности по российским стандартам с учетом корректировок с использованием данных отчетности по МСФО, реализуется в соответствии со стандартами Группы ОТП;
- экономический подход, используемый для определения потребности в капитале на покрытие валютного риска.

В целях ограничения валютного риска Банк использует лимит на капитал под валютный риск, ограничивающий потери Банка вследствие реализации исторически худшего сценария изменения курсов валют, рассчитываемый экономическим методом аналогично потребности в капитале на покрытие валютного риска. Данный верхнеуровневый лимит и его сигнальное значение устанавливает Комитет по управлению рисками Банка (далее – КПУР) по предложению УРРиАФИ. Держателем лимита процентного риска является Департамент по управлению активами и пассивами Банка (далее – ДУАП).

КУАП утверждает лимиты валютного риска низшего уровня, а также предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования процентного риска.

УРРиАФИ осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля их соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. ДУАП на ежедневной основе регулирует процентный риск путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке в рамках установленных Банком лимитов с учетом ограничений Банка России.

В течение 2020 года Банк не нарушал лимиты ОВП, установленные Банком России.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 73.8757 руб.	1 евро = 90.6824 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 825 568	732 708	446 165	116 232	7 120 673
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	752 104	-	-	-	752 104
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 069 600	108 520	355 475	-	25 533 595
Ссуды, предоставленные клиентам	81 847 469	2 679 376	892 631	52 396	85 471 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 190 282	7 445 676	137 401	-	9 773 359
Прочие финансовые активы	840 247	12 961	29 055	-	882 263
Итого производные финансовые активы	116 525 270	10 979 241	1 860 727	168 628	129 533 866
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 565 588	53 108	1 328	13 235	1 633 259
Средства клиентов	81 808 489	7 441 916	3 282 138	210 943	92 743 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 451	3 780	-	-	14 231
Прочие финансовые обязательства	7 272 352	70 618	29 501	1 930	7 374 401
Субординированные займы	3 030 267	2 671 863	-	-	5 702 130
Итого производные финансовые обязательства	93 687 147	10 241 285	3 312 967	226 108	107 467 507
Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам	22 838 123	737 956	(1 452 240)	(57 480)	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(532 191)	(460 920)	57 863	(2 115)	
Итого чистая позиция	22 305 932	277 036	(1 394 377)	(59 595)	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 61.9057 руб.	1 евро = 69.3406 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 037 137	297 677	423 699	122 012	5 880 525
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	848 586	-	-	-	848 586
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 034 075	118 238	70 727	-	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	90 569 407	2 615 384	1 329 762	109 660	94 624 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 192 532	5 479 748	-	-	13 672 280
Прочие финансовые активы	1 389 982	6 910	24 481	-	1 421 373
Итого непроизводные финансовые активы	131 071 719	8 517 957	1 848 669	231 672	141 670 017
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	3 941 469	124 374	1 352	8 062	4 075 257
Средства клиентов	94 422 437	6 730 487	2 446 768	214 273	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 296	3 145	-	-	24 441
Прочие финансовые обязательства	6 776 624	26 688	7 685	-	6 810 997
Субординированные займы	3 036 676	2 244 044	-	-	5 280 720
Итого непроизводные финансовые обязательства	108 198 502	9 128 738	2 455 805	222 335	120 005 380
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	22 873 217	(610 781)	(607 136)	9 337	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(194 185)	(133 503)	(6 967)	1 725	
Итого чистая позиция	22 679 032	(744 284)	(614 103)	11 062	

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими.

	2020 год		2019 год	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	27.4%	(27.4%)	(6.8%)	6.8%
Влияние на капитал	0.3%	(0.3%)	(0.9%)	0.9%

	2020 год		2019 год	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	(137.9%)	137.9%	(5.6%)	5.6%
Влияние на капитал	(1.4%)	1.4%	(0.8%)	0.8%

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований ЦБ РФ, нормативных документов Группы ОТП и рекомендациями Базельского комитета.

Управление операционными рисками в Банке децентрализовано: все структурные подразделения Банка и ответственные должностные лица обязаны проводить идентификацию, оценку, контроль/мониторинг и минимизацию операционных рисков, присущих их деятельности.

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия во всех структурных подразделениях Банка по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для оценки реализовавшегося операционного риска.

Кроме того, для определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

Для выявления потенциального воздействия на Банк событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Банку, в Банке проводится ежегодный сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет выявить слабые места в уровне контроля над операционным риском и своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска (Ключевые индикаторы риска).

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Банка от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Банка и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например: дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам);
- использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта);
- передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам;
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий;
- другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

33. События после отчетной даты

19 января 2021 года Банк досрочно погасил субординированные займы в размере 3 000 000 тыс. руб. и 2 663 046 тыс. руб. (эквивалент 36 000 тыс. долл. США). Досрочное расторжение договоров субординированного займа обусловлено следующими обстоятельствами: в 2020 году Банк существенно ограничил выдачи для сохранения качества кредитных портфелей, при этом Банк продолжает сохранять достаточный уровень капитала для выполнения обязательных нормативов Банка России и имеет существенный запас от минимальных значений (показатели капитала раскрыты в Примечании 31). В условиях отсутствия активного роста кредитных портфелей и существенного запаса капитала наличие избыточных средств в виде субординированных займов, несущих Банку дополнительный расход, представляется неэффективным.