

**ПАО «РосДорБанк»**

Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2020 года,  
и аудиторское заключение независимого аудитора

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность.....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основные принципы учетной политики.....	15
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	29
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
7. Средства в других банках .....	30
8. Кредиты клиентам.....	31
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	35
10. Основные средства .....	37
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	38
12. Прочие активы .....	38
13. Средства других банков .....	40
14. Средства клиентов .....	40
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	41
16. Обязательства по аренде.....	42
17. Субординированные депозиты и займы .....	42
18. Прочие обязательства .....	43
19. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	44
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	44
21. Прочий совокупный доход .....	45
22. Процентные доходы и расходы .....	45
23. Комиссионные доходы и расходы .....	45
24. Операционные расходы .....	46
25. Налог на прибыль.....	46
26. Прибыль на акцию .....	48
27. Дивиденды.....	48
28. Сегментный анализ.....	49
29. Управление финансовыми рисками.....	52
30. Управление капиталом .....	65
31. Внебалансовые и условные обязательства .....	66
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	68
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	71
34. Операции со связанными сторонами.....	73
35. События после отчетной даты.....	75

## Аудиторское заключение независимого аудитора Акционерам и Совету директоров ПАО «РосДорБанк»

### Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» (далее – Кредитная организация) (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

#### Основание для выражения мнения

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

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам***

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи с существенностью объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним).

Достаточность размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Группы значимого суждения.

Ключевые области суждения Группы включали:

- интерпретация требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Группы;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам представлена в примечании 3. «Основные принципы учетной политики», примечании 8. «Кредиты клиентам», примечании 29. «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

### ***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Группы к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Группой при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков, учитывая влияние пандемии COVID-19,
- достаточность раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы также оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых Кредитной организацией данных и расчетов. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Для кредитов, оцениваемых на групповой основе, мы выборочно протестировали обоснованность нахождения кредитов в конкретном портфеле.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет Кредитной организации за 2020 год и ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2021 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность Группы за 2020 год и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Кредитной организации за 2020 год и ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2021 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 2 квартал 2021 года, на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

#### **Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность**

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

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

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

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, оценочных значений, рассчитанных руководством Группы, и соответствующего раскрытия информации;



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

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Кредитной организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной 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 аудиторском 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 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы 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 Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО.

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

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

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

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

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

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит»**

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



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

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

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

**29 апреля 2021 года**



**ПАО «РосДорБанк»**


**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 933 657	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России		475 973	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	4 033
Средства в других банках	7	2 344 171	4 041 121
Кредиты клиентам	8	13 253 893	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 647 205	2 952 484
Основные средства	10	881 322	967 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	10 698	103 618
Прочие активы	12	136 910	165 753
Текущие требования по налогу на прибыль		10 938	-
Отложенные налоговые активы	25	23 824	79 261
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>23 718 591</b>	<b>20 246 768</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	365 445	160
Средства клиентов	14	16 364 135	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 129 940	253 445
Обязательства по аренде	10,16	613 081	666 147
Субординированные депозиты	17	400 720	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 455	5 343
Прочие обязательства	18	209 210	210 968
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>21 092 986</b>	<b>17 751 605</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	2 156 124	2 156 124
Эмиссионный доход	19	153 738	153 738
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 976)	5 623
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль / (Накопленный Дефицит)	20	132 764	(10 277)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 625 605</b>	<b>2 495 163</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>23 718 591</b>	<b>20 246 768</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2021 года.

  
Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



  
А. В. Аханова  
Главный бухгалтер



**ПАО «РосДорБанк»**

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	22	1 583 705	1 517 535
Процентные расходы	22	(749 492)	(719 196)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>834 213</b>	<b>798 339</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам	8	(193 300)	(119 408)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам</b>		<b>640 913</b>	<b>678 931</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами		167 695	41 883
Расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(71 734)	(7 889)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		127 801	2 430
Комиссионные доходы	23	430 234	339 966
Комиссионные расходы	23	(48 353)	(52 307)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,12,18	(23 916)	20 083
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	12	(4 255)	(3 031)
Прочие операционные доходы		10 814	66 477
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 229 199</b>	<b>1 086 543</b>
Операционные расходы	24	(901 971)	(879 044)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>327 228</b>	<b>207 499</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(82 062)	(48 108)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>245 166</b>	<b>159 391</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(17 767)	119 069
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 615	313
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21,25	3 553	(23 814)
<b>Прочий совокупный доход / (расход) после налогообложения</b>		<b>(12 599)</b>	<b>95 568</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>232 567</b>	<b>254 959</b>
<b>Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)</b>	26	<b>16,2</b>	<b>15,0</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2021 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**ПАО «РосДорБанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный Дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 560 388	-	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829
Эмиссия акций	19	595 736	153 738	-	-	-	749 474
Дивиденды, объявленные за 2018 год	27	-	-	-	-	(102 099)	(102 099)
Совокупный доход за 2019 год		-	-	95 568	-	159 391	254 959
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 156 124	153 738	5 623	189 955	(10 277)	2 495 163
Дивиденды, объявленные за 2019 год	27	-	-	-	-	(102 125)	(102 125)
Совокупный доход за 2020 год		-	-	(12 599)	-	245 166	232 567
Остаток на 31 декабря 2020 года		2 156 124	153 738	(6 976)	189 955	132 764	2 625 605

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2021 года.

  
 Г. Ю. Гурин  
 Председатель Правления



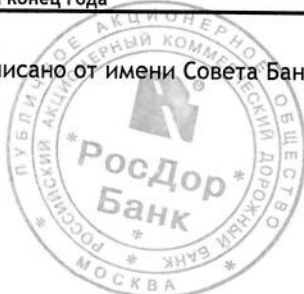
  
 А. В. Аханова  
 Главный бухгалтер



	Прим.	2020	2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 416 961	1 430 079
Проценты уплаченные		(666 647)	(660 224)
Комиссии полученные		404 524	282 854
Комиссии уплаченные		(48 353)	(52 307)
Расходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(64 841)	(11 501)
Прочие полученные операционные доходы		19 748	16 829
Уплаченные операционные расходы		(777 485)	(763 137)
Уплаченный налог на прибыль		(28 896)	(44 376)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>255 011</b>	<b>198 216</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(88 138)	(34 999)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		1 702 487	1 627 586
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам		(4 568 285)	(1 173 539)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам		(1 631)	34 462
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		365 235	(45 505)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(333 473)	2 195 635
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		2 859 393	54 083
Чистый прирост по прочим обязательствам		26 342	53 560
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>216 941</b>	<b>2 909 499</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 175 090)	(4 628 264)
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 185 867	3 667 248
Приобретение нематериальных активов	12	(17 415)	(8 231)
Приобретение основных средств	10	(12 669)	(147 055)
Выручка от реализации основных средств		-	39 599
(Приобретение) / Реализация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		112 049	(97 422)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(907 258)</b>	<b>(1 174 125)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Возврат субординированных депозитов		(50 000)	(350 000)
Эмиссия обыкновенных акций		-	749 474
Дивиденды уплаченные	27	(101 974)	(101 872)
Погашение обязательств по аренде		(105 073)	(117 356)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(257 047)</b>	<b>180 246</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>99 075</b>	<b>(66 404)</b>
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(848 289)</b>	<b>1 849 216</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 781 946	932 730
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1 933 657</b>	<b>2 781 946</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2021 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер



## 1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк», являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

С 4 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Банк является учредителем указанной организации с долей, принадлежащей Банку, равной 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» - операции с недвижимостью.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства ([www.moody.com](http://www.moody.com)).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».



Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование	31 декабря	31 декабря
	2020 года	2019 года
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	7,09	14,18
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	11,82
ООО «Альвита»	9,99	8,89
Данилова Александра Валерьевна	7,09	менее 5%
Корбачка Петер	6,52	6,52
Джей энд Ти Банк	6,52	менее 5%
ООО «СК «Акваколор»	6,23	6,23
ООО «Автовеста»	5,25	5,25
Артюхов Виталий Григорьевич	5,08	менее 5%
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34,41	47,11
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 25,9% голосующих акций Банка (31 декабря 2019 года: 31,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Данилова Александра Валерьевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Жигилей Александра Андреевна, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якобович, Йозеф Ткач, Артюхов Виталий Вадимович, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2020 года составила 265 человек (31 декабря 2019 года: 270 человек).

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

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

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

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

- ✓ безвозмездные субсидии;
- ✓ прочие меры.

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

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

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

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире. Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### *Основы представления отчетности*

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

#### *Валюта представления*

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

#### *Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики*

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Обесценение финансовых активов.* Информация об обесценении кредитов, на размер которого влияют критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с

момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлена в Примечании 8.

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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов.* Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

*Налог на прибыль.* Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Группа отражает обязательства по завершнным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

#### **Принципы консолидации**

##### **Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

##### **Дочерние компании**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

##### **Ассоциированные компании**

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков

прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

#### *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

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

#### *Гудвил*

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

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

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании. Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

#### *Доля неконтролирующих акционеров*

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Группе. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

#### *Операции в иностранной валюте*

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

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

#### *Финансовые инструменты*

##### *Ключевые условия оценки*

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной

процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### **Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).



Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Если Группа определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

#### **Реклассификация финансовых активов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

#### **Обесценение финансовых активов**

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (б) временную стоимость денег и (с) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, индекс средних цен на жилую недвижимость), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

С целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### **Этап 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### **Этап 2:** ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

#### **Этап 3:** ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта,

имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Группой льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

#### **Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении**

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **Списание финансовых активов**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать

финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Обязательства Группы в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

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

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

*Субординированные депозиты (облигационные займы).* Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Группы, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные

ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье консолидированного отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Группа приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в консолидированной финансовой отчетности Группы.

#### **Инвестиции в долговые ценные бумаги**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

---

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги**

Финансовые активы, которые соответствуют определению долевых инструментов с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безотзывно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

#### **Аренда - Группа в качестве арендатора**

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Группа относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Под малоценным активом Группа признает актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей.

Если первоначально договор считался краткосрочным, а впоследствии в результате изменения намерений Группы, был признан долгосрочным (со сроком действия более 12 месяцев), то расходы по арендным платежам, признанные за тот период, пока договор считался краткосрочным, пересмотру не подлежат.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Группа переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:



- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Группа ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Группа применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Группа применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Группа учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды Группа применяет суждение для определения срока аренды. Группа принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Группа с разумной уверенностью не воспользуется.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

#### **Аренда - Группа в качестве арендодателя**

##### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

#### Финансовая аренда

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам

#### Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

До 31 декабря 2018 года Банком в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» учитывалось долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, которое Банк оценивал по переоцененной стоимости. Его переоценка проводилась на регулярной основе. Периодичность переоценки зависела от изменений справедливой стоимости здания. Увеличение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала. Снижение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

С 1 января 2019 года указанное долгосрочно арендуемое здание в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признается активом в форме права пользования и после первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента ввода в эксплуатацию объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств, находящихся в собственности Группы, начисляется в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства	20%.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке

Здания (помещения) в аренде	от 5 лет до 27 лет;
Прочее имущество (в аренде)	от 1 года до 5 лет.

#### Нематериальные активы

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

---

В консолидированном отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

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

#### **Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Группы должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

#### **Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного**

Залоговое имущество, востребованное Группой в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Группы относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

#### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего

обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (с учетом влияния гиперинфляции).

Когда Группа выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Группы. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Характер и назначение прочих фондов**

##### **Фонд переоценки основных средств**

Фонд переоценки основных средств до 31 декабря 2018 года использовался для отражения увеличения справедливой стоимости здания, учитываемого в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

##### **Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Данный фонд включает изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по таким ценным бумагам.

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех

прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Этапу 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе.

Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

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

**Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Группа продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Группа скорректировала свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- ✓ В случае если используются кредитные каникулы, Группа не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.
- ✓ В случае продления сроков погашения Группа анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Для своевременного отражения влияния внешних факторов Группа принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов).
- ✓ При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.
- ✓ Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа учитывала ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

В результате применения вышеописанных изменений в оценке сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год, увеличилась по сравнению с данными, представленными в отчетности за 31 декабря 2019 года.

**Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

- ✓ Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ✓ «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ✓ «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- ✓ «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	479 231	406 714
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	906 029	1 382 567
Расчетные счета в торговых системах	229 671	172 458
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	267 157	746 955
- других стран	52 184	74 306
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(615)	(1 054)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 933 657</b>	<b>2 781 946</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2020 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	1 054	1 054
Восстановление резерва	(439)	(439)
<b>Резерв на 31 декабря 2020 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>615</b>	<b>615</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	511	511
Отчисления в резерв	543	543
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>1 054</b>	<b>1 054</b>

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 455 041	1 455 041
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 455 041</b>	<b>1 455 041</b>

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 376 286	2 376 286
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 376 286</b>	<b>2 376 286</b>

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был один контрагент с остатками денежных средств на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах, превышающими 10% капитала Группы (2019 г.: один). Совокупная сумма таких остатков на 31 декабря 2020 года составила 219 617 тысяч рублей или 22,1% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах (2019 г.: 637 369 тысяч рублей или 64,1%).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 29.

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

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Производные финансовые инструменты	-	4 033
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>4 033</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Группы не было. По состоянию на 31 декабря 2019 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 4 033 тысячи рублей: Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО).

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 32.

#### 7. Средства в других банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	2 250 348	3 953 103
Срочные депозиты	5 725	9 595
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	88 773	78 725
Резервы по средствам в других банках	(675)	(302)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 344 171</b>	<b>4 041 121</b>



В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	198	104	302
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв	(99)	472	373
<b>Резерв на 31 декабря 2020 года по средствам в других банках</b>	<b>99</b>	<b>576</b>	<b>675</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 декабря 2018 года	218	19	237
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв	(20)	85	65
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по средствам в других банках</b>	<b>198</b>	<b>104</b>	<b>302</b>
Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:			
	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	2 339 121	-	2 339 121
Средний кредитный риск	-	5 725	5 725
<b>Итого средства в других банках на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 339 121</b>	<b>5 725</b>	<b>2 344 846</b>

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	4 031 828	-	4 031 828
Средний кредитный риск	-	9 595	9 595
<b>Итого средства в других банках на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 031 828</b>	<b>9 595</b>	<b>4 041 423</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в других банках в сумме 2 250 348 тысяч рублей (2019 г.: 3 953 103 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными у НКО НКЦ (АО) по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 2 250 000 тысяч рублей (2019 г.: 3 950 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в других банках в сумме 5 725 тысяч рублей (2019 г.: 9 595 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселем Банка, справедливая стоимость которого составляет 5 725 тысяч рублей (2019 г.: 9 595 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года размер денежных средств в другой кредитной организации, превышающих 10% капитала Группы, составил 2 282 278 тысяч рублей (2019 год: 3 978 239 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 32.

## 8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
- крупные кредиты	10 287 141	5 967 594
- средние кредиты	1 641 818	1 491 494
- кредиты малому бизнесу	770 806	706 232
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>12 699 765</b>	<b>8 165 320</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	685 293	612 739
- кредиты, выданные на приобретение жилья	420 932	423 499
- кредиты по пластиковым картам	12 991	12 223
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 119 216</b>	<b>1 048 461</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(565 088)	(450 645)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>13 253 893</b>	<b>8 763 136</b>

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 172 020 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 123 713 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2020 года	66 946	103 104	187 616	357 666
Переводы в Этап 1	15 714	(15 714)	-	-
Переводы в Этап 2	(928)	9 684	(8 756)	-
Переводы в Этап 3	-	(31 211)	31 211	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(28 131)	19 704	211 782	203 355
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(78 164)	(78 164)
<b>Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>53 601</b>	<b>85 567</b>	<b>343 689</b>	<b>482 857</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2020 года	15 890	3 311	73 778	92 979
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(14)	2 384	(2 370)	-
Переводы в Этап 3	(84)	(323)	407	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(9 095)	(1 051)	91	(10 055)
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	(444)	-	(249)	(693)
<b>Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>6 253</b>	<b>4 321</b>	<b>71 657</b>	<b>82 231</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>59 854</b>	<b>89 888</b>	<b>415 346</b>	<b>565 088</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2019 года	49 129	118 134	229 494	396 757
Переводы в Этап 1	25	(25)	-	-
Переводы в Этап 2	(633)	633	-	-
Переводы в Этап 3	(307)	(490)	797	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	18 732	(15 148)	91 042	94 626
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(133 717)	(133 717)
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>66 946</b>	<b>103 104</b>	<b>187 616</b>	<b>357 666</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2019 года	13 987	10 405	43 821	68 213
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(153)	153	-	-
Переводы в Этап 3	(16)	(4 153)	4 169	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	2 072	(3 094)	25 803	24 781
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(15)	(15)
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>15 890</b>	<b>3 311</b>	<b>73 778</b>	<b>92 979</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>82 836</b>	<b>106 415</b>	<b>261 394</b>	<b>450 645</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 171 032	22,9	2 060 087	22,4
Услуги	2 338 532	16,9	965 185	10,5
Строительство	1 724 350	12,5	1 281 458	13,9
Операции с недвижимостью	1 511 960	10,9	705 288	7,7
Строительство дорожное	1 310 820	9,5	903 497	9,8
Финансы	1 194 182	8,6	1 062 518	11,5
Производство	776 557	5,6	585 300	6,4
Сельское хозяйство	439 386	3,2	335 663	3,6
Прочее	232 946	1,7	266 324	2,8
Физические лица	1 119 216	8,2	1 048 461	11,4
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)</b>	<b>13 818 981</b>	<b>100,0</b>	<b>9 213 781</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 16 заемщиков (31 декабря 2019 года: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 5 132 851 тысячу рублей или 24,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2019 года: 2 219 237 тысяч рублей или 24,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	8 109 549	1 466 273	711 319	10 287 141	(342 387)	9 944 754
- средние кредиты	1 244 817	252 732	144 269	1 641 818	(78 930)	1 562 888
- кредиты малому бизнесу	589 893	108 875	72 038	770 806	(61 540)	709 266
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	564 907	44 822	75 564	685 293	(53 250)	632 043
- кредиты, выданные на приобретение жилья	369 677	30 317	20 938	420 932	(21 514)	399 418
- кредиты по пластиковым картам	4 116	1 557	7 318	12 991	(7 467)	5 524
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>10 882 959</b>	<b>1 904 576</b>	<b>1 031 446</b>	<b>13 818 981</b>	<b>(565 088)</b>	<b>13 253 893</b>

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	3 861 181	1 463 614	642 799	5 967 594	(172 305)	5 795 289
- средние кредиты	1 234 096	69 042	188 356	1 491 494	(127 726)	1 363 768
- кредиты малому бизнесу	540 552	83 593	82 087	706 232	(57 635)	648 597
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	463 081	43 634	106 024	612 739	(62 113)	550 626
- кредиты, выданные на приобретение жилья	399 513	4 375	19 611	423 499	(25 268)	398 231
- кредиты по пластиковым картам	5 475	907	5 841	12 223	(5 598)	6 625
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 503 898</b>	<b>1 665 165</b>	<b>1 044 718</b>	<b>9 213 781</b>	<b>(450 645)</b>	<b>8 763 136</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	5 635 997	-	-	5 635 997
Низкий кредитный риск	4 308 262	119 836	-	4 428 098
Средний кредитный риск	-	1 698 064	237 791	1 935 855
Высокий кредитный риск	-	9 980	165 556	175 536
Дефолтные активы	-	-	524 279	524 279
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>9 944 259</b>	<b>1 827 880</b>	<b>927 626</b>	<b>12 699 765</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	643 021	-	-	643 021
Низкий кредитный риск	295 679	-	-	295 679
Средний кредитный риск	-	75 755	2 375	78 130
Высокий кредитный риск	-	941	20 271	21 212
Дефолтные активы	-	-	81 174	81 174
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>938 700</b>	<b>76 696</b>	<b>103 820</b>	<b>1 119 216</b>
<b>Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>10 882 959</b>	<b>1 904 576</b>	<b>1 031 446</b>	<b>13 818 981</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	3 638 554	-	-	3 638 554
Низкий кредитный риск	1 997 275	4 988	-	2 002 263
Средний кредитный риск	-	1 479 422	-	1 479 422
Высокий кредитный риск	-	131 839	184 068	315 907
Дефолтные активы	-	-	729 174	729 174
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 635 829</b>	<b>1 616 249</b>	<b>913 242</b>	<b>8 165 320</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	598 006	-	-	598 006
Низкий кредитный риск	270 063	-	-	270 063
Средний кредитный риск	-	46 561	-	46 561
Высокий кредитный риск	-	2 355	60 989	63 344
Дефолтные активы	-	-	70 487	70 487
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>868 069</b>	<b>48 916</b>	<b>131 476</b>	<b>1 048 461</b>
<b>Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6 503 898</b>	<b>1 665 165</b>	<b>1 044 718</b>	<b>9 213 781</b>

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	514 583	-	-	5 956	2 071	-	522 610
Гарантийный депозит	-	-	-	-	22 349	-	22 349
Гарантийный счет	-	44 545	-	-	-	-	44 545
Недвижимость	4 381 390	779 450	319 422	531 361	276 145	-	6 287 768
Основные средства и транспорт	1 579 752	271 433	168 626	28 745	-	209	2 048 765
Права требования	-	-	-	3 230	-	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	234 529	83 945	36 933	-	-	-	355 407
Гарантии банков и фондов	-	3 914	101	-	-	-	4 015
Необеспеченные	3 576 887	458 531	245 724	116 001	120 367	12 782	4 530 292
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>10 287 141</b>	<b>1 641 818</b>	<b>770 806</b>	<b>685 293</b>	<b>420 932</b>	<b>12 991</b>	<b>13 818 981</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	81 012	8 350	5 099	10 458	1 992	-	106 911
Недвижимость	3 819 909	749 625	292 153	459 455	285 586	-	5 606 728
Основные средства и транспорт	874 069	287 958	163 618	30 809	-	-	1 356 454
Права требования	-	-	-	3 230	-	-	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	36 365	42 990	17 934	-	-	-	97 289
Необеспеченные	1 156 239	402 571	227 428	108 787	135 921	12 223	2 043 169
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>5 967 594</b>	<b>1 491 494</b>	<b>706 232</b>	<b>612 739</b>	<b>423 499</b>	<b>12 223</b>	<b>9 213 781</b>

Группа часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа выдала кредиты клиентам на общую сумму 522 610 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 106 912 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 808 656 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 136 383 тысячи рублей). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 32.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 365 536	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	918 031	2 120 326
- Муниципальные облигации	709 682	153 934
- Корпоративные облигации	540 998	216 393
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	127 509	-
- Еврооблигации	973 906	456 881
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	13 236	6 296
За вычетом обесценения долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 709)	(1 362)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 647 205</b>	<b>2 952 484</b>

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2020 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,70% годовых до 7,75% годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2020 года срок погашения ноябрь 2032 года, купонный доход - 1,85% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход - от 2,87% годовых до 4,25% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2020 года срок погашения с декабрь 2022 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 7,50% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2020 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. На 31 декабря 2020 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируемы на бирже. На 31 декабря 2020 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года:

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	733	-	125	199	-		1 310
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(491)	777	438	392	119	380	1 615
Резерв за 31 декабря 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242	777	563	591	119	633	2 925

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года:

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	394	-	-	853	1 247
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	339	125	199	(600)	63
Резерв за 31 декабря 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	733	125	199	253	1 310

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

		31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
		Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение	Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Лизинговые услуги	19	2 245	471	19	2 245	471
ООО «Велкор»	Деятельность по финансовой аренде	19,8	6 940	347	-	-	-
ООО «Индустрия»	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Благотворительность	9,9	1	1	9,9	1	1
<b>Итого</b>			<b>13 252</b>	<b>1 709</b>		<b>6 312</b>	<b>1 362</b>

У Группы отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 709 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 362 тысячи рублей). За 2020 год резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменился в связи с приобретением доли в уставном капитале ООО «Велкор» (2019 г.: не изменился).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 10. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		143 187	39 793	10 424	32 828	541 852	768 084
Поступления		102 819	11 400	-	32 837	150 486	297 542
Движение между категориями		-	255	-	(255)	-	-
Балансовая стоимость выбытий		-	(7 552)	(2 699)	(32 572)	(5 198)	(48 021)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	6 459	1 980	-	5 198	13 637
Амортизационные отчисления	20	(4 878)	(11 747)	(3 121)	(456)	(70 324)	(90 526)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019 года		249 584	144 307	12 907	32 838	802 407	1 242 043
Накопленная амортизация		8 456	105 699	6 323	456	153 528	274 462
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		241 128	38 608	6 584	32 382	648 879	967 581
Поступления		-	11 171	357	1 141	-	12 669
Движение между категориями		-	2 234	1 653	(2 234)	(1 653)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	(11 142)	(7 553)	-	(27 399)	(46 094)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	10 997	2 756	-	23 951	37 704
Амортизационные отчисления	20	(4 892)	(13 424)	(1 118)	(1 608)	(66 237)	(87 279)
Корректировки		-	-	-	-	(3 259)	(3 259)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2020 года		249 584	146 570	7 364	31 745	770 096	1 205 359
Накопленная амортизация		13 348	108 126	4 685	2 064	195 814	324 037
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		236 236	38 444	2 679	29 681	574 282	881 322

По состоянию на 31 декабря 2020 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены оборудование и помещения, принадлежащие Группе и не готовые к использованию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2019 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 31 декабря 2020 года	Здание в аренде 31 декабря 2019 года
Первоначальная стоимость	473 340	476 599
Накопленная амортизация	161 525	148 902
Остаточная стоимость	311 815	327 697

Все основные средства, приобретенные в 2020 году, были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Группы в категории «Активы в форме права пользования», помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Группой по договорам аренды. Указанные договоры аренды были классифицированы как финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 66 014 тысячи рублей (2019 год: 71 345 тысяч рублей) (см. Примечание 22).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 105 073 тысячи рублей (2019 год: 117 356 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 9 423 тысячи рублей за 2020 год (2019 год: 3 450 тысяч рублей), включены в операционные расходы (см. Примечание 24) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

## 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
✓ Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	-	60 692
✓ Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	-	36 584
✓ Нежилое здание (автозаправочная станция "Фортуна") (30,2кв.м) и земельный участок (3596 кв.м)	-	3 375
✓ Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763	1 763
✓ Жилой дом, 49.1 кв.м., 1 этаж, г.Краснодар, ул.Володи Головатого, д.327	1 097	-
✓ Земельный участок, 669 кв.м +/- 9 кв.м., г.Краснодар, ул.Головатого, 327	6 931	-
✓ Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734	734
✓ Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	470	470
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(297)	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>10 698</b>	<b>103 618</b>

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 10 698 тысяч рублей были получены Группой в течение 2020 и 2019 года в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования. В 2020 году были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на общую сумму 97 276 тысяч рублей. Долгосрочный актив, предназначенный для продажи, стоимостью 3 375 тысяч рублей был передан по договору финансовой аренды в 2020 году.

## 12. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	14 353	8 305
Прочие требования	751	-
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(15 090)	(8 302)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	81 181	81 181
Гарантии	-	60 620
Нематериальные активы	48 598	36 780
Авансовые платежи	35 780	21 551
Драгоценные металлы в монетах	14 691	4 429
Предоплата по страхованию	739	844
Расчеты по налогам и сборам	1 174	1 357
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(45 267)	(41 012)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>136 910</b>	<b>165 753</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих нефинансовых активов вошли требования по уплате комиссий по выданным Банком гарантиям, срок уплаты по которым еще не наступил, на сумму 60 620 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года требования по уплате комиссий по выданным Банком гарантиям уменьшили отложенные доходы в виде комиссий по таким договорам, входящие в состав прочих нефинансовых обязательств (см. Примечание 18).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные

активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года		33 234
Поступления		8 231
Балансовая стоимость выбытий		(12)
Накопленная амортизация по выбытиям		7
Амортизационные отчисления	24	(4 680)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>36 780</b>
Стоимость на 31 декабря 2019 года		71 765
Накопленная амортизация		(34 985)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>36 780</b>
Поступления		17 415
Балансовая стоимость выбытий		(176)
Накопленная амортизация по выбытиям		176
Амортизационные отчисления	24	(5 597)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>		<b>48 598</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 года		89 004
Накопленная амортизация		(40 406)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>		<b>48 598</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	4 946	3 356	8 302
Отчисления в резерв	588	6 807	7 395
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(607)	(607)
<b>Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>5 534</b>	<b>9 556</b>	<b>15 090</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	956	26 176	27 132
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	3 990	(22 274)	(18 284)
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(546)	(546)
<b>Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 946</b>	<b>3 356</b>	<b>8 302</b>

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	5 344	-	5 344
Низкий кредитный риск	204	-	204
Высокий кредитный риск	-	750	750
Дефолтные активы	-	8 806	8 806
<b>Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2020 года</b>	<b>5 548</b>	<b>9 556</b>	<b>15 104</b>

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	4 947	-	4 947
Низкий кредитный риск	2	-	2
Высокий кредитный риск	-	473	473
Дефолтные активы	-	2 883	2 883
<b>Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 949</b>	<b>3 356</b>	<b>8 305</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Группы нет.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам:

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение на 1 января	41 012	37 981
Отчисления в резерв в течение периода	4 255	3 031
Резерв под обесценение за 31 декабря	45 267	41 012

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Группы нет.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

### 13. Средства других банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты других банков	-	160
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	395	-
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	365 050	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>365 445</b>	<b>160</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был один банк-контрагент с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы, составляющими 365 050 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Группы.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

### 14. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Государственные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	240 521	186 101
- Срочные депозиты	103 000	71 766
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 624 168	4 139 481
- Срочные депозиты	2 177 104	2 785 732
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета	1 977 631	946 030
- Срочные вклады	7 241 711	8 035 595
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 364 135</b>	<b>16 164 705</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 219 342	56,3	8 981 625	55,6
Производство	1 328 456	8,1	1 474 189	9,1
Торговля	1 258 459	7,7	1 350 858	8,4
Услуги	1 250 810	7,6	1 668 598	10,3
Строительство дорожное	986 409	6,0	655 962	4,1
Строительство	732 503	4,5	779 147	4,8
Операции с недвижимостью	623 368	3,8	575 184	3,6
Государственные организации	343 544	2,1	257 867	1,6
Финансы	170 024	1,0	145 943	0,9
Сельское хозяйство	18 013	0,1	17 555	0,1
Страхование	231	0,0	5 260	0,0
Прочее	432 976	2,9	252 517	1,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 364 135</b>	<b>100,0</b>	<b>16 164 705</b>	<b>100,0</b>

В течение 2020 года Группа пересмотрела классификацию отдельных юридических лиц по отраслям экономики. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2019 года также были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в течение 2020 года. Влияние реклассификации на представление данных на 31 декабря 2019 года приведено ниже:

	До реклассификации	Эффект реклассификации	После реклассификации
Услуги	1 555 841	112 757	1 668 598
Прочее	365 274	(112 757)	252 517

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 9 клиентов (2019 г.: 10 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 007 549 тысяч рублей (2019 г.: 4 463 191 тысяча рублей), или 18,4% (2019 г.: 27,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Группой (2019 г.: нет).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Векселя	3 127 305	250 612
Сберегательные сертификаты	2 635	2 833
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3 129 940</b>	<b>253 445</b>

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 3 110 032 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 193 176 тысяч рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2021 года по март 2036 года (31 декабря 2019 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 3,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 11 857 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 48 718 тысяч рублей). Срок погашения наступает в марте 2021 года (31 декабря 2019 года: с сентября 2020 года по март 2021 года), процентная ставка составляет 1,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,1% годовых до 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 416 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 8 718 тысяч рублей). Векселя не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2019 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет 0,1% годовых (31 декабря 2019 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальная стоимость выпущенных векселей составляла 3 307 847 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 266 868 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 808 656 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 136 383 тысячи рублей) были предоставлены Группе клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Группой этим клиентам на общую сумму 522 610 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 106 912 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2020 года векселя номинальной стоимостью 5 725 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей) были получены Группой в обеспечение денежных средств, размещенных в THE PREMIER BANK LIMITED, на сумму 5 725 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2021 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было три клиента с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму 2 631 926 тысяч рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: нет).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Группы, представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

## 16. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	103 898	98 980	113 567	108 189
От 1 года до 5 лет	295 599	222 223	338 877	259 060
Свыше 5 лет	1 131 758	291 878	1 195 007	298 898
<b>Итого</b>	<b>1 531 255</b>	<b>613 081</b>	<b>1 647 451</b>	<b>666 147</b>

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 10, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Группой денежных обязательств.

Анализ обязательств по аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Примечании 32.

## 17. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет один договора (31 декабря 2019 года: два договора) субординированных депозитов и один облигационный займ (31 декабря 2019 года: один) на общую сумму 400 720 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 450 837 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом. Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций Банка 2-й серии объемом 300 миллионов рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 7,5% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11 января 2024 года	9.5	-	50 000
<b>Итого</b>			<b>100 000</b>	<b>150 000</b>

Группа досрочно возвратила субординированный депозит в размере 50 000 тысяч рублей, привлеченный от ООО «Альвита» с первоначальным сроком возврата 11 января 2024 года. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Группы эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов и займов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 18. Прочие обязательства

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	27	1 585	1 434
Расчеты по наличным сделкам		2 860	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		8 049	7 101
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		43 648	39 065
Кредиторская задолженность		1 431	1 300
Отложенные доходы по выданным гарантиям		113 860	138 966
Резервы под обязательства кредитного характера		37 777	23 102
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>209 210</b>	<b>210 968</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	21 324	1 496	282	23 102
Переводы в Этапе 1	2	(2)	-	-
Переводы в Этапе 2	(186)	344	(158)	-
Перевод в Этапе 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	13 892	856	(73)	14 675
<b>Резерв на 31 декабря 2020 года по прочим обязательствам</b>	<b>35 216</b>	<b>2 352</b>	<b>209</b>	<b>37 777</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	23 823	1 733	16	25 572
Переводы в Этапе 1	101	(101)	-	-
Переводы в Этапе 2	-	-	-	-
Перевод в Этапе 3	-	(26)	26	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(2 600)	(110)	240	(2 470)
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по прочим обязательствам</b>	<b>21 324</b>	<b>1 496</b>	<b>282</b>	<b>23 102</b>

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	2 148 448	15 158 268	1 879 625	2 148 448
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
<b>Итого уставного капитала</b>		<b>1 881 827</b>	<b>2 156 124</b>		<b>1 881 827</b>	<b>2 156 124</b>

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 881 827 тысяч рублей (2019 год: 1 881 827 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2019 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2019 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Группа не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Группы установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

Обыкновенные акции в количестве 4 804 320 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 153 738 тысяч рублей.

## 20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 295 147 тысяч рублей:

- фонд развития банковского дела - 207 902 тысячи рублей;
- фонд специального назначения - 110 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 96 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам (до подтверждения аудиторов) 43 тысячи рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019 года в размере 86 996 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 274 882 тысячи рублей:

- фонд развития банковского дела - 209 124 тысячи рублей;
- фонд специального назначения - 110 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тысяч рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016-2017 года в размере 65 552 тысячи рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08 ноября 2019 года № 428).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной консолидированной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.



## 21. Прочий совокупный доход

	Примечание	2020 год	2019 год
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 767)	119 069
Налог на прибыль, относящийся к нерезализованным расходам по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 553	(23 814)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 615	313
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год после налогообложения</b>		<b>(12 599)</b>	<b>95 568</b>

## 22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2020	2019
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 302 978	1 163 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		140 064	49 683
Средства в других банках		135 566	303 924
Финансовая аренда		5 097	-
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>1 583 705</b>	<b>1 517 535</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц		510 663	458 512
Срочные депозиты юридических лиц		83 845	102 604
Выплаты по договорам аренды		66 014	71 345
Выпущенные долговые ценные бумаги		38 660	5 010
Субординированные депозиты и займы		33 628	65 602
Текущие/расчетные счета		9 979	14 331
Срочные депозиты других банков		6 703	1 792
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>749 492</b>	<b>719 196</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>834 213</b>	<b>798 339</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по гарантиям выданным	231 534	146 729
Комиссия по валютным операциям	70 435	68 709
Комиссии по расчетным операциям	63 840	49 994
Комиссия по пластиковым картам	33 742	43 947
Комиссии по кассовым операциям	20 061	18 354
Комиссия по брокерским операциям	2 334	5 143
Комиссия за инкассацию	2 642	1 528
Комиссия по депозитарным операциям	1 119	1 203
Комиссия по импортным аккредитивам	856	575
Прочее	3 671	3 784
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>430 234</b>	<b>339 966</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	22 945	27 078
Комиссия по операциям с ценными бумагами	7 426	9 100
Комиссии по расчетным операциям	6 596	7 026
Комиссия по межбанковским операциям	6 211	5 306
Комиссия по валютным операциям	3 532	2 017
Комиссия за инкассацию	825	1 299
Прочее	818	481
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>48 353</b>	<b>52 307</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>381 881</b>	<b>287 659</b>

## 24. Операционные расходы

	Примечание	2020	2019
Расходы на содержание персонала		509 479	503 836
Амортизация основных средств	10	87 279	90 526
Агентское вознаграждение		59 111	41 481
Взносы в систему страхования вкладов		54 914	59 845
Телекоммуникационные расходы		42 519	37 375
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		25 388	20 017
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		23 705	23 061
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		18 961	16 485
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость		9 423	3 450
Транспортные расходы		9 046	9 028
Рекламные и маркетинговые услуги		6 866	4 929
Амортизация нематериальных активов	12	5 616	4 680
Расходы на охрану		4 932	5 774
Профессиональные услуги		4 345	31 295
Расходы на командировки		3 680	3 990
Представительские расходы		3 643	4 803
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды		2 871	-
Страхование		2 789	3 577
Прочее		27 404	14 892
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>901 971</b>	<b>879 044</b>

Расходы на содержание персонала Группы включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 94 266 тысяч рублей (2019 г.: 94 266 тысяч рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 25 388 тысяч рублей (2019 г.: 19 432 тысячи рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Группой по договорам цессии.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 070	53 203
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных различий	55 439	18 469
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	3 553	(23 564)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>82 062</b>	<b>48 108</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2019 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2020	2019
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>327 228</b>	<b>207 499</b>
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	65 446	41 500
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(4 966)	(351)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(242)	(95)
Доходы / (Расходы), за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные различия	21 824	7 054
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>82 062</b>	<b>48 108</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных различий между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия

движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%), за исключением доходов по государственному ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2019 г.: 15%).

	2019 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2020 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 500	(48 293)	-	(37 793)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	18 653	13 920	-	32 573
Резерв под обесценение прочих активов	10 134	2 081	-	12 215
Наращенные расходы на содержание персонала	(5)	4	-	(1)
Резерв по обязательствам кредитного характера	4 620	2 935	-	7 555
Начисленные доходы	1 198	-	-	1 198
Отложенные комиссионные доходы	10 014	(4 600)	-	5 414
Налоговый убыток	3 064	(3 064)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(387)	671	-	284
Прочее	244	96	-	340
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>58 035</b>	<b>(36 250)</b>	-	<b>21 785</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	-	(2 015)	-	(2 015)
Основные средства и нематериальные активы	22 566	(20 402)	-	2 164
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(262)	(323)	-	(585)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 078)	-	3 553	2 475
<b>Чистая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>21 226</b>	<b>(22 740)</b>	<b>3 553</b>	<b>2 039</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>79 261</b>	<b>(58 990)</b>	<b>3 553</b>	<b>23 824</b>

	2018 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2019 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(62 922)	73 422	-	10 500
Резерв под обесценение кредитов клиентам	24 175	(5 522)	-	18 653
Резерв под обесценение прочих активов	13 172	(3 038)	-	10 134
Наращенные расходы на содержание персонала	5	(10)	-	(5)
Резерв по обязательствам кредитного характера	5 114	(494)	-	4 620
Начисленные доходы	20 489	(19 291)	-	1 198
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(84)	84	-	-
Отложенные комиссионные доходы	21 544	(11 530)	-	10 014
Налоговый убыток	55 207	(52 143)	-	3 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	(201)	(186)	-	(387)
Прочее	2 186	( 1 942)	-	244
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>78 685</b>	<b>(20 650)</b>	-	<b>58 035</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	26 257	-	22 566
Основные средства и нематериальные активы	(3 691)	-	-	-
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(262)	-	(262)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 736	(250)	(23 564)	(1 078)
<b>Чистая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>19 045</b>	<b>25 745</b>	<b>(23 564)</b>	<b>21 226</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>97 730</b>	<b>5 095</b>	<b>(23 564)</b>	<b>79 261</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отсутствует накопленный налоговый убыток (2019 г.: 15 321 тысяча рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов, но не более 50 процентов прибыли, полученной за отчетный период.

По состоянию на 31 декабря 2019 года выгода в сумме 3 064 тысячи рублей, связанная с налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года, поскольку имелись достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2019 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 10.

## 26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2020	2019
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Группы	245 166	159 391
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	245 056	159 281
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	15 158	10 617
<b>Базовая прибыль на акцию (рублей)</b>	<b>16,2</b>	<b>15,0</b>

## 27. Дивиденды

	2020		2019	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 408	26	1 185	22
Дивиденды, объявленные в течение года	102 015	110	101 989	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(101 868)	(106)	(101 766)	(106)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>1 555</b>	<b>30</b>	<b>1 408</b>	<b>26</b>
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	6,7	0,1	9,9	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 2019 год

Общим собранием акционеров Банком принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тысяч рублей и по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 9,85 рублей на одну акцию в размере 101 989 тысяч рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 50 от 19 июня 2019 года).

### 2020 год

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистой прибыль по результатам 2019 года в размере 130 073 тысяч рублей:

- направить на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда и обыкновенным именованным бездокументарным акциям 102 125 тысяч рублей;
- направить в резервный фонд 6 504 тысячи рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 21 444 тысячи рублей оставить нераспределенной.

## 28. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Группы:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Группы, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	202 140	226 085	51 006	479 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	906 029	-	-	906 029
Обязательные резервы на счетах в Банке России	475 973	-	-	475 973
Средства в других банках	562 238	-	-	562 238
Кредиты клиентам	9 165 376	4 091 782	2 325 605	15 582 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 789 705	-	-	4 789 705
Текущие требования по налогу на прибыль	10 908	-	-	10 908
Отложенный налоговый актив	21 715	-	-	21 715
Основные средства	685 500	193 738	18 234	897 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	-	9 614	10 698
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Прочие активы	74 645	2 580	25 530	102 755
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>16 895 313</b>	<b>4 514 185</b>	<b>2 429 989</b>	<b>23 839 487</b>
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(11 240)	575	(433)	(11 098)
Отложенное налогообложение				
Корректировки по активам в форме права	(86 070)	-	-	(86 070)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	570	(3 042)	(1 452)	(3 924)
Прочие корректировки	(3 625)	(1 818)	(200)	(5 643)
Корректировки в связи с консолидацией	(14 161)	-	-	(14 161)
<b>Итого активов</b>	<b>16 780 787</b>	<b>4 509 900</b>	<b>2 427 904</b>	<b>23 718 591</b>
		Филиал	Филиал в	
	Головной офис	в г. Санкт- Петербурге	г. Краснодаре	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	365 050	-	-	365 050
Средства клиентов	9 898 786	5 313 989	1 270 741	16 483 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 198 332	1 221 264	11 064	3 430 660
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	-	-	10 455
Прочие обязательства	769 742	59 350	21 973	851 065
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 772	18 935	1 070	37 777
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>13 260 137</b>	<b>6 613 538</b>	<b>1 304 848</b>	<b>21 178 523</b>

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>				
Аренда	(67 160)	-	-	(67 160)
Прочие корректировки	(18 377)	-	-	(18 377)
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 174 600</b>	<b>6 613 538</b>	<b>1 304 848</b>	<b>21 092 986</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	213 845	143 040	49 829	406 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 361 579	9 949	11 039	1 382 567
Обязательные резервы на счетах в Банке России	387 835	-	-	387 835
Средства в других банках	1 015 280	-	-	1 015 280
Кредиты клиентам	8 710 193	3 197 659	870 127	12 777 979
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 952 484	-	-	2 952 484
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	57 254	-	-	57 254
Основные средства	205 711	155 899	3 337	364 947
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	-	5 138	103 618
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(27 867)	(971)	(18 829)	(47 667)
Прочие активы	71 739	3 685	80 693	156 117
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>15 046 533</b>	<b>3 509 261</b>	<b>1 001 334</b>	<b>19 557 128</b>

<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(10 515)	(93 149)	(29 691)	(133 355)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	26 626	112 782	34 231	173 639
Отложенное налогообложение	22 007	-	-	22 007
Корректировки по активам в форме права пользования (2018 год: Финансовая аренда)	561 606	57 506	20 844	639 956
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(489)	(3 879)	(1 320)	(5 688)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(710)	(257)	-	(967)
Прочие корректировки	(5 427)	(346)	(179)	(5 952)
<b>Итого активов</b>	<b>15 639 631</b>	<b>3 581 918</b>	<b>1 025 219</b>	<b>20 246 768</b>

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	10 008 274	5 431 292	874 215	16 313 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	449 520	79 254	25 508	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	-	-	5 337
Отложенное налоговое обязательство	2 595	-	-	2 595
Прочие обязательства	90 832	68 378	3 924	163 134
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>10 556 558</b>	<b>5 578 924</b>	<b>903 647</b>	<b>17 039 129</b>

<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>				
Аренда	585 074	59 579	21 494	666 147
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	22 451	2 786	578	25 815
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	12 109	10 049	944	23 102
Прочие корректировки	(2 588)	-	-	(2 588)
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 173 604</b>	<b>5 651 338</b>	<b>926 663</b>	<b>17 751 605</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	947 712	470 316	164 709	1 582 737
Процентные расходы	(469 396)	(237 869)	(41 262)	(748 527)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	168 042	-	-	168 042
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 607)	-	-	(12 607)
Комиссионные доходы	253 407	133 969	14 171	401 547
Комиссионные расходы	(35 987)	(11 629)	(737)	(48 353)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	65 886	254	2 533	68 673
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2	-	-	2
Дивиденды полученные	1 393	-	-	1 393
Прочие операционные доходы	18 800	3 944	2 868	25 612
<b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>	<b>168 016</b>	<b>(74 383)</b>	<b>(93 633)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 105 268</b>	<b>284 602</b>	<b>48 649</b>	<b>1 438 519</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(4 261)	(126 785)	(62 937)	(193 983)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	6 251	(1 072)	(3 134)	2 045
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 615)	-	-	(1 615)
Операционные расходы	(785 866)	(80 276)	(32 343)	(898 485)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(61 393)	(21 515)	(5 862)	(88 770)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>319 777</b>	<b>76 469</b>	<b>(49 765)</b>	<b>346 481</b>
<b>Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО</b>				
Корректировка резервов по кредитам клиентам	(4 626)	(9 076)	(4 098)	(17 800)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам				
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5 662)	(8 887)	(126)	(14 675)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	1 356	-	-	1 356
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(6 310)	8 953	195	2 838
Корректировки по активам в форме права пользования	4 522	2 073	650	7 245
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	553	(634)	(153)	(234)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	967	-	-	967
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	22 451	2 786	578	25 815
Перегруппировка статей	(14 977)	(1 094)	(4 891)	(20 962)
Прочие корректировки	(1 421)	408	-	(1 013)
Корректировки в связи с консолидацией	(2 790)	-	-	(2 790)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>313 840</b>	<b>70 998</b>	<b>(57 610)</b>	<b>327 228</b>



В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	953 697	486 170	162 880	1 602 747
Процентные расходы	(373 535)	(230 452)	(42 973)	(646 960)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	41 883	-	-	41 883
Комиссионные доходы	179 068	86 676	11 801	277 545
Комиссионные расходы	(35 406)	(15 732)	(1 428)	(52 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(10 168)	4 141	989	(5 038)
Дивиденды полученные	546	-	-	546
Прочие операционные доходы	45 836	8 816	20 540	75 192
<b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>	<b>153 309</b>	<b>(64 805)</b>	<b>(88 504)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>955 230</b>	<b>274 814</b>	<b>63 305</b>	<b>1 293 349</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(76 156)	(114 716)	(8 861)	(199 733)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(1 629)	(6 322)	155	(7 796)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 310)	-	-	(1 310)
Операционные расходы	(805 320)	(40 113)	(67 795)	(913 228)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(15 305)	(7 819)	(703)	(23 827)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>70 815</b>	<b>113 663</b>	<b>(13 196)</b>	<b>171 282</b>
<b>Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО</b>				
Доначисление процентных доходов	(39 136)	(46 981)	(16 221)	(102 338)
Доначисление процентных расходов	(1 265)	258	-	(1 007)
Корректировка резервов по кредитам клиентам	53 048	(29 986)	(26 387)	(3 325)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам	1 247	-	-	1 247
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	5 638	(2 548)	(620)	2 470
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(608)	-	-	(608)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(17 794)	95 717	28 973	106 896
Корректировки по активам в форме права пользования	(22 181)	(1 484)	(650)	(24 315)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	6 600	1 808	224	8 632
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	10 735	4 110	2 072	16 917
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	40 944	10 893	5 356	57 193
Производные финансовые инструменты	(421)	-	-	(421)
Прочие корректировки	(25 484)	313	47	(25 124)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>82 138</b>	<b>145 763</b>	<b>(20 402)</b>	<b>207 499</b>

## 29. Управление финансовыми рисками

В целях поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Группе создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Группой подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков. Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Группой рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Группы в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.
- риск концентрации

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год - не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

**Кредитный риск.** Кредитный риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Группой.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Группы, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Группа четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Группе базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Группа использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Группы с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Группой. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о

продлонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблице:

	2020	2019
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21)	18,4%	14,6%
Допустимое значение (H21)	не более 25,0%	не более 25,0%

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Группы, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования, гарантии фондов. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе предоставляют Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 12.

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

Группа осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах, предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8,12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Группы на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

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

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски. Группа подвержена воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке. Идентификация и оценка рыночного риска Группы производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Группа не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Информация о динамике совокупной величины рыночного риска включается в Отчет о результатах мониторинга банковских рисков в Банке. Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

**Фондовый риск.** Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска осуществляется в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются вышеуказанные ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Группа не проводила операций с указанными ценными бумагами в 2020 и 2019 году

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Группе на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Группы с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации фондового риска Группа использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Группы;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния фондового риска.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 881 516	52 141	-	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России	475 973	-	-	475 973
Средства в других банках	2 339 022	-	5 149	2 344 171
Кредиты клиентам	13 246 878	5 118	1 897	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 545 790	973 906	127 509	4 647 205
Основные средства	881 322	-	-	881 322
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10 698	-	-	10 698
Прочие активы	136 307	603	-	136 910
Текущие требования по налогу на прибыль	10 938	-	-	10 938
Отложенные налоговые активы	23 824	-	-	23 824
<b>Итого активов</b>	<b>22 552 268</b>	<b>1 031 768</b>	<b>134 555</b>	<b>23 718 591</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	365 445	-	-	365 445
Средства клиентов	16 281 529	26 040	56 566	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 129 771	-	169	3 129 940
Обязательства по аренде	613 081	-	-	613 081
Субординированные депозиты и займы	400 720	-	-	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 455	-	-	10 455
Прочие обязательства	209 210	-	-	209 210
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 010 211</b>	<b>26 040</b>	<b>56 735</b>	<b>21 092 986</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 542 057</b>	<b>1 005 728</b>	<b>77 820</b>	<b>2 625 605</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 698 280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 698 280</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 707 701	74 245	-	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	387 835	-	-	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 033	-	-	4 033
Средства в других банках	4 031 630	-	9 491	4 041 121
Кредиты клиентам	8 755 460	5 728	1 948	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 495 603	456 881	-	2 952 484
Основные средства	967 581	-	-	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	103 618	-	-	103 618
Прочие активы	164 428	1 187	138	165 753
Отложенные налоговые активы	79 261	-	-	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>19 697 150</b>	<b>538 041</b>	<b>11 577</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	160	-	-	160
Средства клиентов	15 875 828	21 346	267 531	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 276	-	169	253 445
Обязательства по аренде	666 147	-	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	450 837	-	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 343	-	-	5 343
Прочие обязательства	210 968	-	-	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 462 559</b>	<b>21 346</b>	<b>267 700</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 234 591</b>	<b>516 695</b>	<b>(256 123)</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8 115 467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 115 467</b>

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Группа может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Группы в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Группой путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Группа использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Группы (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Группой на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Группой с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния валютного риска.

Ниже представлена чистая валютная позиция Группы в разрезе валют:

	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	28 588	3 185	31 773	13 773	1 967	15 740
Евро	1 811	-	1 811	(12 863)	-	(12 863)
Прочие	10 614	-	10 614	5 913	-	5 913
<b>Итого</b>	<b>41 013</b>	<b>3 185</b>	<b>44 198</b>	<b>6 823</b>	<b>1 967</b>	<b>8 790</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года на основе данной консолидированной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 399 223	244 284	243 908	46 242	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России	475 973	-	-	-	475 973
Средства в других банках	2 292 118	18 920	33 133	-	2 344 171
Кредиты клиентам	13 047 516	200 708	5 669	-	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 737 832	-	1 909 373	-	4 647 205
Основные средства	881 322	-	-	-	881 322
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10 698	-	-	-	10 698
Прочие активы	132 849	1 281	4	2 776	136 910
Текущие требования по налогу на прибыль	10 938	-	-	-	10 938
Отложенные налоговые активы	23 824	-	-	-	23 824
<b>Итого активов</b>	<b>21 012 293</b>	<b>465 193</b>	<b>2 192 087</b>	<b>49 018</b>	<b>23 718 591</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	365 445	-	-	-	365 445
Средства клиентов	13 145 841	2 291 788	888 102	38 404	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 112 667	11 857	5 416	-	3 129 940
Обязательства по аренде	613 081	-	-	-	613 081
Субординированные депозиты и займы	400 720	-	-	-	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 455	-	-	-	10 455
Прочие обязательства	207 195	2 015	-	-	209 210
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 855 404</b>	<b>2 305 660</b>	<b>893 518</b>	<b>38 404</b>	<b>21 092 986</b>
Чистая балансовая позиция	3 156 889	(1 840 467)	1 298 569	10 614	2 625 605
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(575 482)</b>	<b>1 872 240</b>	<b>(1 296 758)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Чистая позиция по иностранной валюте	-	31 773	1 811	10 614	-
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 451 145</b>	<b>234 033</b>	<b>13 102</b>	<b>-</b>	<b>9 698 280</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года на основе данной консолидированной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 842 686	800 283	113 221	25 756	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	387 835	-	-	-	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 753	-	280	-	4 033
Средства в других банках	3 994 780	21 016	25 325	-	4 041 121
Кредиты клиентам	8 532 553	182 534	48 049	-	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	375 277	1 724 614	852 593	-	2 952 484
Основные средства	967 581	-	-	-	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	103 618	-	-	-	103 618
Прочие активы	163 511	526	-	1 716	165 753
Отложенные налоговые активы	79 261	-	-	-	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>16 450 855</b>	<b>2 728 973</b>	<b>1 039 468</b>	<b>27 472</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	160	-	-	-	160
Средства клиентов	13 354 606	1 644 048	1 142 147	23 904	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	196 009	48 718	8 718	-	253 445
Обязательства по аренде	666 147	-	-	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	450 837	-	-	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 343	-	-	-	5 343
Прочие обязательства	210 005	963	-	-	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 883 107</b>	<b>1 693 729</b>	<b>1 150 865</b>	<b>23 904</b>	<b>17 751 605</b>
Чистая балансовая позиция	1 567 748	1 035 244	(111 397)	3 568	2 495 163
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>923 743</b>	<b>(1 021 444)</b>	<b>97 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Чистая позиция по иностранной валюте	-	13 800	(13 696)	3 568	-
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>7 970 558</b>	<b>130 940</b>	<b>13 969</b>	<b>-</b>	<b>8 115 467</b>

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующих таблицах представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Укрепление доллара США на 30%	9 532	4 140
Ослабление доллара США на 30%	(9 532)	(4 140)
Укрепление Евро на 30%	543	(4 108)
Ослабление Евро на 30%	(543)	4 108

**Риск ликвидности.** Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Группа применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Группы. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Группы осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Группы информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Группы в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Группе осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа на ежедневной основе.

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Группа соблюдала установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный коэффициент составил 44,8% (2019 год: 49,1%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 79,5% (2019 год: 105,3%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 86,2% (2019 год: 56,5%) при максимально установленном значении 120,0%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Группе разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

Стресс-тестирование финансового состояния Группы с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности. Результаты стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Группе разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Группы или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Группы, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Группы;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Группы;
- привлечение субординированных депозитов и др.

Информация об уровне риска ликвидности Группы, в том числе о динамике обязательных нормативов ликвидности, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне риска ликвидности»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Группы: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Группы, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей), контролирует соблюдение лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

---



Таблица, приведенная ниже, показывает распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	365 602	-	-	-	365 602
Средства клиентов - физические лица	2 733 924	3 138 380	2 124 287	1 398 780	9 395 371
Средства клиентов - юридические лица	6 395 050	655 911	52 018	52 343	7 155 322
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 053	2 171 714	169 549	938 808	3 311 124
Обязательства по аренде	3 480	43 692	56 724	1 427 358	1 531 254
Субординированные депозиты и займы	-	13 278	24 418	472 720	510 416
Прочие финансовые обязательства	4 445	-	-	-	4 445
Неиспользованные кредитные линии	2 695 227	-	-	-	2 695 227
Гарантии выданные	678 779	2 304 763	1 189 255	2 830 256	7 003 053
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>12 907 560</b>	<b>8 327 738</b>	<b>3 616 251</b>	<b>7 120 265</b>	<b>31 971 814</b>

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	160	-	-	-	160
Средства клиентов - физические лица	1 235 135	4 022 224	2 809 377	1 231 608	9 298 344
Средства клиентов - юридические лица	6 106 480	925 831	141 226	37 156	7 210 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 150	74 191	50 419	92 760	270 520
Обязательства по аренде	9 947	48 333	55 287	1 494 020	1 607 587
Субординированные депозиты и займы	-	18 522	21 069	601 737	641 328
Прочие финансовые обязательства	3 503	5 483	10 290	122 424	141 700
Неиспользованные кредитные линии	2 736 370	-	-	-	2 736 370
Гарантии выданные	466 621	1 695 206	796 671	2 420 599	5 379 097
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>10 611 366</b>	<b>6 789 790</b>	<b>3 884 339</b>	<b>6 000 304</b>	<b>27 285 799</b>

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Группы также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 933 657	-	-	-	-	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	475 973	475 973
Средства в других банках	2 306 735	-	32 287	5 149	-	2 344 171
Кредиты клиентам	1 434 697	5 527 837	1 794 244	4 497 115	-	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 964 435	1 671 227	-	-	11 543	4 647 205
Основные средства	-	-	-	-	881 322	881 322
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10 698	-	-	-	-	10 698
Прочие активы	-	-	-	-	136 910	136 910
Текущие требования по налогу на прибыль	-	10 938	-	-	-	10 938
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	23 824	23 824
<b>Итого активов</b>	<b>8 650 222</b>	<b>7 210 002</b>	<b>1 826 531</b>	<b>4 502 264</b>	<b>1 529 572</b>	<b>23 718 591</b>

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	365 445	-	-	-	-	365 445
Средства клиентов	9 124 306	3 741 300	2 047 407	1 451 122	-	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 053	2 147 769	162 603	788 515	-	3 129 940
Обязательства по аренде	3 465	42 694	52 821	514 101	-	613 081
Субординированные депозиты и займы	-	720	-	400 000	-	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10 455	-	-	-	10 455
Прочие обязательства	51 549	27 390	32 456	97 815	-	209 210
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 575 818</b>	<b>5 970 328</b>	<b>2 295 287</b>	<b>3 251 553</b>	<b>-</b>	<b>21 092 986</b>
<b>Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(925 596)</b>	<b>1 239 674</b>	<b>(468 756)</b>	<b>1 250 711</b>	<b>1 529 572</b>	<b>2 625 605</b>
<b>Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(925 596)</b>	<b>314 078</b>	<b>(154 678)</b>	<b>1 096 033</b>	<b>2 625 605</b>	
<b>Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)</b>	<b>1 504 104</b>	<b>(1 504 104)</b>				
<b>Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2020 года с учетом резерва ликвидности</b>	<b>578 508</b>	<b>314 078</b>	<b>(154 678)</b>	<b>1 096 033</b>	<b>2 625 605</b>	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 756 810	-	-	-	25 136	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	387 835	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 033	-	-	-	-	4 033
Средства в других банках	4 006 564	-	25 066	9 491	-	4 041 121
Кредиты клиентам	1 265 813	4 205 683	1 030 841	2 260 799	-	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	370 327	2 577 207	-	-	4 950	2 952 484
Основные средства	-	-	-	-	967 581	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	103 618	-	-	-	-	103 618
Прочие активы	-	-	-	-	165 753	165 753
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	79 261	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>8 507 165</b>	<b>6 782 890</b>	<b>1 055 907</b>	<b>2 270 290</b>	<b>1 630 516</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	160	-	-	-	-	160
Средства клиентов	7 336 493	4 817 182	2 742 538	1 268 492	-	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 150	73 689	49 380	77 226	-	253 445
Обязательства по аренде	9 366	47 448	51 375	557 958	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	-	837	-	450 000	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 343	-	-	-	5 343
Прочие обязательства	46 926	14 238	24 534	125 270	-	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 446 095</b>	<b>4 958 737</b>	<b>2 867 827</b>	<b>2 478 946</b>	<b>-</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 061 070</b>	<b>1 824 153</b>	<b>(1 811 920)</b>	<b>(208 656)</b>	<b>1 630 516</b>	<b>2 495 163</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 061 070	2 885 223	1 073 303	864 647	2 495 163	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)	2 319 486	(2 319 486)				
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2019 года с учетом резерва ликвидности	3 380 556	2 885 223	1 073 303	864 647	2 495 163	

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа владеет ценными бумагами, внесенными в Ломбардный список Банка России, в размере 4 021 351 тысяча рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 871 981 тысяча рублей). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и пролонгацией уже привлеченных.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Группы. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

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

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

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Группы, утвержденной Советом Банка. Казначейство Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Группы является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска Группы базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или

договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы (раздел «Отчет об уровне процентного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Группы: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 933 657	1 933 657
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	475 973	475 973
Средства в других банках	2 306 735	-	-	5 149	32 287	2 344 171
Кредиты клиентам	1 434 697	5 527 837	1 794 244	4 497 115	-	13 253 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 964 435	1 671 227	-	-	11 543	4 647 205
Основные средства	-	-	-	-	881 322	881 322
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	10 698	10 698
Прочие активы	-	-	-	-	136 910	136 910
Текущие требования\ по налогу на прибыль	-	-	-	-	10 938	10 938
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	23 824	23 824
<b>Итого активов</b>	<b>6 705 867</b>	<b>7 199 064</b>	<b>1 794 244</b>	<b>4 502 264</b>	<b>3 517 152</b>	<b>23 718 591</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	365 445	-	-	-	-	365 445
Средства клиентов	2 236 437	3 741 300	2 047 407	1 451 122	6 887 869	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 035	2 147 769	162 603	788 515	29 018	3 129 940
Обязательства по аренде	3 465	16 769	18 670	574 177	-	613 081
Субординированные депозиты и займы	-	-	-	400 720	-	400 720
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10 455	10 455
Прочие обязательства	-	-	-	-	209 210	209 210
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 607 382</b>	<b>5 905 838</b>	<b>2 228 680</b>	<b>3 214 534</b>	<b>7 136 552</b>	<b>21 092 986</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 098 485</b>	<b>1 293 226</b>	<b>(434 436)</b>	<b>1 287 730</b>	<b>(3 619 400)</b>	<b>2 625 605</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 098 485</b>	<b>5 391 711</b>	<b>4 957 275</b>	<b>6 245 005</b>	<b>2 625 605</b>	
<b>Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента</b>	<b>78 552</b>	<b>18 320</b>	<b>(2 172)</b>			

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 781 946	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	387 835	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	4 033	4 033
Средства в других банках	4 006 564	-	-	9 491	25 066	4 041 121
Кредиты клиентам	1 265 813	4 205 683	1 030 841	2 260 799	-	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 417 633	1 529 901	-	-	4 950	2 952 484
Основные средства	-	-	-	-	967 581	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	103 618	103 618
Прочие активы	-	-	-	-	165 753	165 753
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	79 261	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>6 690 010</b>	<b>5 735 584</b>	<b>1 030 841</b>	<b>2 270 290</b>	<b>4 520 043</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	160	-	-	-	-	160
Средства клиентов	2 044 062	4 817 182	2 742 538	1 268 492	5 292 431	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 258	73 689	49 380	77 226	33 892	253 445
Обязательства по аренде	4 456	21 527	21 903	618 261	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	-	-	-	450 837	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	5 343	5 343
Прочие обязательства	-	-	-	-	210 968	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 067 936</b>	<b>4 912 398</b>	<b>2 813 821</b>	<b>2 414 816</b>	<b>5 542 634</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 622 074</b>	<b>823 186</b>	<b>(1 782 980)</b>	<b>(144 526)</b>	<b>(1 022 591)</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 622 074</b>	<b>5 445 260</b>	<b>3 662 280</b>	<b>3 517 754</b>	<b>2 495 163</b>	
<b>Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента</b>	<b>88 587</b>	<b>11 661</b>	<b>(8 915)</b>			

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений процентной ставки. Возможное изменение процентной ставки составляет +/- 2,0 %:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Увеличение процентной ставки	94 699	91 333
Уменьшение процентной ставки	(94 699)	(91 333)

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	4,7	5,0	-	6,3	5,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,4	-	2,1	7,5	2,5	0,8
Кредиты клиентам	10,5	5,0	17,5	12,6	6,0	8,4
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4,7	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	5,7	1,6	0,2	7,4	2,8	0,7
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	6,8	1,1	0,1	6,3	0,5	0,1
- сберегательные сертификаты	8,0	-	-	8,0	-	-
- документарные облигации на предъявителя	6,3	-	-	8,9	-	-
Обязательства по аренде здания, расположенного в г. Москве	11,4	-	-	11,5	-	-
Обязательства по аренде транспорта	38,3	-	-	39,2	-	-
Прочие помещения и транспортные средства», признанные объектами финансовой аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	6,7	-	-	6,7	-	-
Субординированные депозиты	9,5	-	-	9,5	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск.** Группа не подвержена риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не котируются на активном рынке.

### 30. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Группы в области управления капиталом являются: обеспечение способности Группы выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Группе разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Группы к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Группа планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2020	2019
Основной капитал	2 335 138	2 323 005
Дополнительный капитал	606 829	566 707
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 941 967</b>	<b>2 889 712</b>

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблице:

	2020	2019
Норматив достаточности капитала (Н20)	13,4	13,9%
Допустимое значение (Н20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Группа обязана не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н21), который устанавливается в процентах от капитала Группы.

### 31. Внебалансовые и условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

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

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее года	-	720
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>-</b>	<b>720</b>

У Группы отсутствуют будущие минимальные арендные платежи по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2020 года (2019 г.: 720 тысяч рублей).

Сумма платежей по субаренде в 2020 году составила 2 823 тысячи рублей (2019 г.: 4 320 тысяч рублей).

В 2018 году Группой заключен договор субаренды нежилого помещения сроком действия 2 года с ежемесячным платежом 360 тысяч рублей. Арендная плата включает в себя ежемесячные платежи за коммунальные услуги, которыми пользуется Банк. Банк вносит обеспечительный платеж в размере 720 тысяч рублей, который не возвращается в случае нарушения условий договора или досрочного расторжения договора без уведомления арендатора в сроки, определенные договором. Продление договора не предусмотрено. Банк вправе заключить договор на новый срок после окончания текущего. Переход права собственности на арендуемое помещение по окончании договора не предусмотрен. В сентябре 2020 года договор субаренды был расторгнут.

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

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 695 227	2 736 370
Гарантии выданные	7 003 053	5 379 097
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>9 698 280</b>	<b>8 115 467</b>

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 552 449	-	-	1 552 449
Низкий кредитный риск	1 074 042	377	-	1 074 419
Средний кредитный риск	-	60 151	-	60 151
Высокий кредитный риск	-	-	8 208	8 208
Дефолтные активы	-	-	-	-
<b>Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>	<b>2 626 491</b>	<b>60 528</b>	<b>8 208</b>	<b>2 695 227</b>

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 576 569	-	-	1 576 569
Низкий кредитный риск	1 028 337	500	-	1 028 837
Средний кредитный риск	-	112 754	58	112 812
Высокий кредитный риск	15 170	206	2 676	18 052
Дефолтные активы	-	-	100	100
<b>Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>	<b>2 620 076</b>	<b>113 460</b>	<b>2 834</b>	<b>2 736 370</b>

Анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2020 и 2019 годов представлен в Примечании 18.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав активов Группы входит здание стоимостью 619 493 тысячи рублей (2019 г.: 622 752 тысячи рублей). Здание используется Группой по договору финансовой аренды. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Группе не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2019 год: нет).

**Валютные сделки.** Группа имела незавершенные поставочные сделки на продажу 14 300 тысяч евро и на покупку 25 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).



Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2020 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Продажа евро за рубли	1 295 101	(1 657)
- Продажа долларов США за рубли	1 870 258	(1 203)
<b>Итого</b>	<b>3 165 359</b>	<b>(2 860)</b>

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2019 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	97 421	280
- Продажа долларов США за рубли	1 025 197	3 753
<b>Итого</b>	<b>1 122 618</b>	<b>4 033</b>

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

	2020 год		2019 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 933 657	1 933 657	2 781 946	2 781 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 033	4 033
Производные финансовые инструменты	-	-	4 033	4 033
Средства в других банках	2 344 171	2 344 171	4 041 121	4 041 121
Кредиты клиентам	13 818 981	13 708 888	8 763 136	9 162 891
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	10 287 141	10 168 010	5 795 289	5 916 395
- Средние кредиты	1 641 818	1 651 649	1 363 768	1 491 393
- Кредиты малому бизнесу	770 806	775 886	648 597	703 855
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	685 293	678 342	550 626	619 429
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	420 932	421 776	398 231	419 172
- Кредиты по пластиковым картам	12 991	13 225	6 625	12 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 647 205	4 647 205	2 952 484	2 952 484
Долевые корпоративные ценные бумаги	11 543	11 543	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 365 536	1 365 536		
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	918 031	918 031	2 120 326	2 120 326
- Муниципальные облигации	709 682	709 682	153 934	153 934
- Корпоративные облигации	540 998	540 998	216 393	216 393
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	127 509	127 509		

	2020 год		2019 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Еврооблигации	973 906	973 906	456 881	456 881
Прочие финансовые активы	15 104	15 104	8 305	8 305
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	14 353	14 353	8 305	8 305
Прочие требования	751	751	-	-
<b>Средства других банков</b>	<b>365 445</b>	<b>365 445</b>	<b>160</b>	<b>160</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 364 135</b>	<b>16 384 860</b>	<b>16 164 705</b>	<b>16 182 489</b>
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	240 521	240 521	186 101	186 101
- Срочные депозиты	103 000	103 000	71 766	71 766
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	4 624 168	4 624 168	4 139 481	4 139 481
- Срочные депозиты	2 177 104	2 176 928	2 785 732	2 787 872
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 977 631	1 977 631	946 030	946 030
- Срочные вклады	7 241 711	7 262 612	8 035 595	8 051 239
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3 129 940</b>	<b>3 158 704</b>	<b>253 445</b>	<b>248 882</b>
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>613 081</b>	<b>613 081</b>	<b>666 147</b>	<b>666 147</b>
Субординированные депозиты и займы	400 720	400 720	450 837	450 837
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>4 445</b>	<b>4 445</b>	<b>141 700</b>	<b>141 700</b>

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2020 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в других банках	-	2 255 497	88 674	2 344 171	2 344 171
Кредиты клиентам	-	-	13 708 888	13 708 888	13 818 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 305 199	330 463	11 543	4 647 205	4 647 205
Прочие финансовые активы	-	-	15 104	15 104	15 104
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	365 050	395	365 445	365 445
Средства клиентов	-	-	16 384 860	16 384 860	16 364 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 158 704	3 158 704	3 129 940
Обязательства по аренде	-	-	613 081	613 081	613 081
Субординированные депозиты и займы	-	-	400 720	400 720	400 720
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 445	4 445	4 445

В таблицу не включены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 033	-	4 033	4 033
Средства в других банках	-	3 962 578	78 543	4 041 121	4 041 121
Кредиты клиентам	-	-	9 162 891	9 162 891	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 893 374	54 160	4 950	2 952 484	2 952 484
Прочие финансовые активы	-	-	8 305	8 305	8 305
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	160	160	160
Средства клиентов	-	-	16 182 489	16 182 489	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	248 882	248 882	253 445
Обязательства по аренде	-	-	666 147	666 147	666 147
Субординированные депозиты и займы	-	-	450 837	450 837	450 837
Прочие финансовые обязательства	-	-	141 700	141 700	141 700

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	2020	2019
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Поступление	14 990	-
Выбытие	(8 050)	-
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(347)	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3</b>	<b>11 543</b>	<b>4 950</b>

	Основные средства (здания/помещения, арендованные и в собственности)	
	2020 год	2019 год
По состоянию на 1 января	867 156	661 443
Поступления	-	240 109
Переоценка обязательства по аренде	(3 259)	26 865
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(60 647)	(61 261)
<b>Итого нефинансовых активов Уровня 3</b>	<b>803 250</b>	<b>867 156</b>

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	11 543	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 31 601 тысячу рублей
<b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>			<b>11 543</b>	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП) Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 20 651 тысячу рублей
<b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>			<b>4 950</b>	

### 33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 933 657	-	1 933 657
Средства в других банках	-	2 344 171	-	2 344 171
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	2 250 348	-	2 250 348
Срочные депозиты	-	5 149	-	5 149
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	88 674	-	88 674
<b>Кредиты клиентам</b>	-	<b>13 253 893</b>	-	<b>13 253 893</b>
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>				
- Крупные кредиты	-	9 944 754	-	9 944 754
- Средние кредиты	-	1 562 888	-	1 562 888
- Кредиты малому бизнесу	-	709 266	-	709 266
<i>Кредиты, выданные физическим Лицам</i>				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	632 043	-	632 043
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	399 418	-	399 418
- Кредиты по пластиковым картам	-	5 524	-	5 524
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	-	<b>4 647 205</b>	<b>4 647 205</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	1 365 536	1 365 536
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	918 031	918 031
- Муниципальные облигации	-	-	709 682	709 682
- Корпоративные облигации	-	-	540 998	540 998
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	127 509	127 509
- Еврооблигации	-	-	973 906	973 906
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	-	16	16
- Доли в обществах с	-	-		

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
ограниченной ответственностью	-	-	11 527	11 527
Прочие финансовые активы	-	15 104	-	15 104
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>17 546 825</b>	<b>4 647 205</b>	<b>22 194 030</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 524 561</b>
<b>Итого активов</b>				<b>23 718 591</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 781 946	-	2 781 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 033	-	-	4 033
Производные финансовые инструменты	4 033	-	-	4 033
Средства в других банках	-	4 041 121	-	4 041 121
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	3 952 983	-	3 952 983
Срочные депозиты	-	9 595	-	9 595
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	78 543	-	78 543
Кредиты клиентам	-	8 763 136	-	8 763 136
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	-	5 795 289	-	5 795 289
- Средние кредиты	-	1 363 768	-	1 363 768
- Кредиты малому бизнесу	-	648 597	-	648 597
Кредиты, выданные физическим Лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	550 626	-	550 626
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	398 231	-	398 231
- Кредиты по пластиковым картам	-	6 625	-	6 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 952 484	2 952 484
Долговые ценные бумаги				
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	2 120 326	2 120 326
- Муниципальные облигации	-	-	153 934	153 934
- Корпоративные облигации	-	-	216 393	216 393
- Еврооблигации	-	-	456 881	456 881
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные акции	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	4 934	4 934
Прочие финансовые активы	-	8 305	-	8 305
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 033</b>	<b>15 594 508</b>	<b>2 952 484</b>	<b>18 551 025</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 695 743</b>
<b>Итого активов</b>				<b>20 246 768</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 34. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	187	305 649	305 836
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	157 927	666 719	824 646
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	91 047	736 859	827 906
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>67 067</b>	<b>235 509</b>	<b>302 576</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 1 января	-	(6)	(6 064)	(6 070)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в течение года	-	(667)	1 663	996
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(673)</b>	<b>(4 401)</b>	<b>(5 074)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>299 585</b>	<b>299 766</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	<b>-</b>	<b>66 394</b>	<b>231 108</b>	<b>297 502</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	5 405	342 210	347 615
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	45 140	909 837	954 977
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	50 358	946 398	996 756
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>305 649</b>	<b>305 836</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 1 января	-	(162)	(4 627)	(4 789)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в течение года	-	156	(1 437)	(1 281)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>(6 064)</b>	<b>(6 070)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	<b>-</b>	<b>5 243</b>	<b>337 583</b>	<b>342 826</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>299 585</b>	<b>299 766</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	1 247	748 022	599 916	1 349 185
Средства клиентов, полученные в течение года	220 698	7 045 674	32 066 517	39 332 889
Средства клиентов, погашенные в течение года	220 550	7 274 367	31 491 680	38 986 597
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>1 395</b>	<b>519 329</b>	<b>1 174 753</b>	<b>1 695 477</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	7 068	2 892	9 960
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	907 938	509 355	1 417 293
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	7 528	509 549	517 077
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>907 478</b>	<b>2 698</b>	<b>910 176</b>

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	1 180	637 490	280 405	919 075
Средства клиентов, полученные в течение года	91 147	4 319 042	13 014 476	17 424 665
Средства клиентов, погашенные в течение года	91 080	4 208 510	12 694 965	16 994 555
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>1 247</b>	<b>748 022</b>	<b>599 916</b>	<b>1 349 185</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	2 700	2 700
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	7 068	551	7 619
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	359	359
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>7 068</b>	<b>2 892</b>	<b>9 960</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон (2019 г.: 150 000 тысяч рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы:

	2020			2019		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	4 082	48 827	-	498	46 003
Процентные расходы	(95)	(53 719)	(56 180)	(98)	(43 926)	(35 565)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	667	(1 663)	-	156	(1 437)
Комиссионные доходы	5	269	2 043	16	306	2 132
Комиссионные расходы	(1)	(75)	(136)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	897	(1 094)	-	216	58
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	(49 714)	(2 536)	-	29 481	2 193
Дивиденды полученные	-	-	1 393	-	-	475
Операционные расходы	-	(112 543)	(79 005)	-	(109 980)	(67 786)
Прочие операционные доходы	-	231	332	1	134	1 100

Ниже указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020			2019		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	-	30 931	-	-	5 670
Гарантии и обеспечение, полученные	-	28 500	423 712	-	128 500	626 584

Общими собраниями акционеров Банка приняты решения о компенсации расходов членам Совета Банка, понесенные ими в связи с исполнением обязанностей, в размере не более 500 тыс. рублей каждому члену Совета на период между годовыми общими собраниями акционеров. В 2020 году компенсационных выплат не было (2019 год: 100 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2020		2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	89 702	9 159	57 619	10 234
- Дивиденды	33 707		38 961	
<b>Итого</b>	<b>123 409</b>		<b>96 580</b>	<b>10 234</b>

Взносы во внебюджетные фонды - в 2020 году 15 352 тысячи рублей (2019 год: 9 890 тысяч рублей).

### 35. События после отчетной даты

Корректирующие события - события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. Корректирующие события после отчетной даты проведены и отражены в балансе Группы и в балансах филиалов Группы.

Некорректирующие события - события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, указывающие на условия, возникшие после отчетной даты. Дата утверждения отчетности является окончанием периода после отчетной даты.

К некорректирующему событию после отчетной даты относится решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк». Банк России 22 марта 2021 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк», размещаемых путем открытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 10201573B006D. Количество ценных бумаг дополнительного выпуска 3 788 730 штук. Номинальная стоимость каждой бумаги 124 рубля, общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 469 802 520 рублей.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2021 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер