

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность является отчетностью банковской Группы, состоящей из АО "РЕАЛИСТ БАНК" и ООО "Реалист-Лизинг" (далее – Группа).

Группа образована в январе 2020 года в результате приобретения АО "БайкалИнвестБанк" (головная компания Группы, далее – Банк) 95% доли в уставном капитале ООО "Реалист-Лизинг" (далее – Дочерняя компания). Несмотря на несущественное влияние отчетных данных Дочерней компании на отчетные данные банковской группы в целом, Банком принято решение о составлении консолидированной отчетности банковской группы за 2020 год.

Акционерное общество "Реалист Банк" сформирован как паевой банк "Ангарский" 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк "БайкалОНЭКСИМ Банк" (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк "БайкалРОСБАНК" (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество "БайкалИнвестБанк".

7 мая 2020 года завершена процедура реорганизации АО "БайкалИнвестБанк" в форме присоединения к нему АО "БАНК РЕАЛИСТ". С этого момента все права и обязанности АО "БАНК РЕАЛИСТ" перешли к АО "БайкалИнвестБанк". Присоединение АО "БАНК РЕАЛИСТ" было отражено по методу объединения интересов, как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Переданные активы и обязательства АО "БАНК РЕАЛИСТ" были отражены по балансовой стоимости на дату присоединения. Дополнительный гудвилл не был отражен. Доходы и расходы АО "БАНК РЕАЛИСТ" включаются в отчетность правопреемника АО "БайкалИнвестБанк" (впоследствии – АО "РЕАЛИСТ БАНК") с 7 мая 2020 года. Далее представлена стоимость чистых активов АО "БАНК РЕАЛИСТ" на дату присоединения:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	645 208
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 187
Средства в других банках	3 071
Кредиты и дебиторская задолженность	2 340 885
Отложенный налоговый актив	4 267
Основные средства и нематериальные активы	68 280
Прочие активы	90 232

Итого активов	3 167 130
----------------------	------------------

Обязательства

Средства клиентов	2 042 972
Прочие обязательства	162 614

Итого обязательств	2 205 586
---------------------------	------------------

Идентифицируемые чистые активы	961 544
---------------------------------------	----------------

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29 июля 2020 года наименование Банка изменено на Акционерное общество "Реалист Банк" (АО "РЕАЛИСТ БАНК").

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады

денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк находится по адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1. Банк имеет филиал в г. Иркутске, десять дополнительных офисов, шесть операционных офисов, двадцать три кредитно-кассовых офиса и одну операционную кассу вне кассового узла на территории России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" с 14 марта 2005 года под номером 761.

По состоянию на 01.01.2021 года Группа входит в состав участников банковского холдинга. Головной организацией холдинга является ООО "БЮРОКРАТ", которое является единственным акционером Банка, владеющим более 25% уставного капитала.

В состав участников ООО "БЮРОКРАТ" входят:

- Абрамову Алексею Петровичу принадлежит 33,33% долей в уставном капитале;
- Карчеву Олегу Геннадьевичу принадлежит 29,54% долей в уставном капитале;
- Мангутову Владиславу Рустамовичу принадлежит 33,34% долей в уставном капитале;
- ООО "ТАЙСУ" принадлежит 2,79% долей в уставном капитале;
- ООО "М-ИНВЕСТ" принадлежит 1% долей в уставном капитале.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках России, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в России. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Начиная с марта 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая по всему миру. В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением

COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

К концу первого полугодия 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков.

В течение 3 квартала 2020 года наблюдалась относительная стабилизация экономической обстановки, связанной с пандемией COVID-19, как в Российской Федерации, так и мире. В Российской Федерации было открыто международное сообщение с отдельными странами, отменены ограничительные меры, в том числе режимы изоляции, в ряде отраслей сотрудники стали постепенно возвращаться к работе в офисе, были налажены процессы работы финансовых организаций в условиях пандемии. В результате снятия карантинных ограничений, а также под влиянием антикризисных мер Правительства Российской Федерации и смягчения денежно-кредитной политики произошло некоторое восстановление потребительской активности и промышленного производства.

С конца 3 квартала 2020 года в ряде регионов Российской Федерации, а также в отдельных странах произошло существенное ухудшение эпидемиологической обстановки, что явилось причиной введения ограничительных мер в отдельных странах, в Российской Федерации ограничительные меры были введены отдельными местными главами самоуправления. Несмотря на вторую волну пандемии введение жестких карантинных мер не планируется, существенное падение экономики по итогам 2020 года не ожидается. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире.

Замедление роста мировой экономики и рост предложения нефти на мировом рынке привели к тому, что средняя цена нефти марки Urals опустилась с 63,6 долларов США за баррель в 2019 году до 41,73 долларов США за баррель за 2020 год. Средний курс рубля за 2020 год составил 71,94 рублей за 1 доллар США. Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 6,25% на конец 2019 года до 4,25% по состоянию на 1 января 2021 года. Минэкономразвития оценило падение ВВП на 3,8% за 2020 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Группы и дальнейшего её развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с

поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Группа ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2020 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2020 года.

Поправки к концептуальной основе финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Пересмотренная концептуальная основа включает новую главу по оценке; рекомендации по отчетности о финансовых результатах; уточненные определения и рекомендации – прежде всего определение обязательства; и разъяснения в таких важных областях, как роль ответственного руководства, осмотрительности и неопределенности оценки в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» (выпущены в октябре 2018 года и применяются к приобретениям с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки изменяют определение термина «бизнеса». У бизнеса должны быть вложения и значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство предоставляет концептуальные основы для оценки, присутствуют ли вложения и значимый процесс, включая компании, находящиеся на ранней стадии развития, которые не создавали отдачу. В качестве одного из условий их классификации в качестве бизнеса в случае отсутствия отдачи должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение слова «отдача» было сужено, чтобы сосредоточить внимание на товарах и услугах, предоставляемых покупателям, генерировании инвестиционного и другого дохода. Из него были исключены поступления в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Отпала необходимость оценивать способность участников рынка к замене недостающих элементов или интеграции приобретенных видов деятельности и активов. Организация может применить «тест на наличие концентрации». Приобретенные активы не являются бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином активе (или группе аналогичных активов).

IFRS 16 «Аренда». Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Поправка предоставляет арендаторам упрощение практического характера по учету уступок по аренде, связанных с пандемией COVID-19. Упрощение позволяет не анализировать, является ли уступка по аренде модификацией договора аренды. В данном случае, арендатор учитывает изменение арендных платежей, обусловленное такой уступкой, как если бы такое изменение не являлось модификацией договора аренды. Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

– пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки; – снижение арендных платежей

касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года;

– отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Упрощение должно применяться последовательно в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Арендатор должен раскрыть факт применения данного упрощения, характер договоров, в отношении которых упрощение было применено, а также величину влияния на прибыли и убытки изменений в арендных платежах вследствие уступок. Поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года и позднее. Допускается досрочное применение (в том числе для отчетностей, которые не были одобрены к выпуску на 28 мая 2020 года).

Поправка к МСФО (IFRS) 16 не предоставляет аналогичного упрощения практического характера для арендодателей. Соответственно, для учета уступок по аренде арендодатели применяют общие положения МСФО (IFRS) 16, а также Обучающие материалы по применению МСФО (IFRS) 16, опубликованные Советом по МСФО 10 апреля 2020 года. В частности, с позиции арендодателя в операционной аренде изменение возмещения за аренду не будет являться модификацией договора аренды:

– если оно было предусмотрено первоначальными условиями аренды (в том числе условиями о форс-мажоре); или

– оно представляет собой рассрочку платежей за аренду, предусматривающую уменьшение арендных платежей в одних периодах и их пропорциональное увеличение в последующих периодах таким образом, что совокупное влияние на возмещение за аренду отсутствует.

Кроме того, арендодателям необходимо оценить свою учетную политику в вопросах признания доходов от операционной аренды (например, в ситуациях, когда платежеспособность арендаторов серьезно ухудшилась) и учета различных типов модификаций договор аренды в зависимости от их условий (например, «прощение» неуплаченных в срок арендных платежей).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки уточняют определение существенности и его применение, включив в определение концептуальное положение, которое до сих пор фигурировало в других Стандартах МСФО. Кроме того, разъяснения, сопровождающие определение, были доработаны. И, наконец, поправки обеспечивают большую согласованность между всеми Стандартами МСФО. Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или неясное изложение повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО 9, МСФО 39 и МСФО 7 «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены 26 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR, и других межбанковских процентных ставок предложения («ставки IBOR»). Поправки предоставляют временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые влияет реформа IBOR. Учет хеджирования денежных потоков, как в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IAS) 39, предусматривает «высокую вероятность» будущих хеджируемых денежных потоков. В тех случаях, когда такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, исключение, предоставляемое поправками, предусматривает, что организация должна исходить из допущения, что базовая процентная ставка, на которой основаны хеджируемые денежные потоки, в результате такой реформы не меняется. Как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 предусматривают прогнозную перспективную оценку для цели применения учета хеджирования. В то время как, по ожиданиям, денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, заменяющим IBOR, будут примерно равноценными, что минимизирует любую неэффективность, с приближением даты реформы ситуация может измениться. Согласно внесенной поправке, организация может исходить из того, что реформа ставки IBOR не приведет к изменению базовой процентной ставки, на которой основываются денежные потоки от объекта хеджирования, инструмент хеджирования или хеджируемый риск. Реформа ставки IBOR может также привести к тому, что хедж выйдет за пределы диапазона 80-125%, предусмотренного ретроспективным тестированием согласно МСФО 39. Вследствие этого в МСФО 39 были внесены поправки,

предусматривающее исключение для ретроспективного тестирования эффективности хеджирования, таким образом, чтобы избежать прекращения хеджа в течение периода неопределенности, связанного со ставкой IBOR, только из-за того, что ретроспективная эффективность выходит за пределы данного диапазона. Однако необходимо продолжать выполнять прочие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых хеджах объект хеджирования или хеджируемый риск является рискованным компонентом IBOR, определяемым не договором. Для применения учета хеджирования, согласно как МСФО 9, так и МСФО 39 требуется, чтобы определяемый рискованный компонент был отдельно идентифицируемым и поддающимся надежной оценке. Согласно поправкам рискованному компоненту необходимо быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджа, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, исключение применяется с момента первоначального определения объекта хеджирования в рамках таких отношений хеджирования. Любая неэффективность хеджа будет продолжать отражаться в составе прибыли или убытка согласно как МСФО 39, так и МСФО 9. Поправки устанавливают триггеры для окончания применения исключения, которые включают прекращение существования неопределенности, возникающей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставления инвесторам дополнительных сведений об их отношениях хеджирования, на которые напрямую оказывают влияние такие факторы неопределенности, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяются исключения, любые значительные допущения или профессиональные суждения, вынесенные при применении исключений, раскрытие описательной информации о том, какое влияние на организацию оказывает реформа ставки IBOR, и каким образом организация управляет процессом перехода.

Указанные стандарты не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа досрочно не применила.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял компаниям продолжать учитывать договоры страхования, используя существующие методы. Вследствие этого для инвесторов было трудно сравнить и сопоставлять результаты финансовой деятельности страховых компаний, сходных по всем другим критериям. МСФО 17 является единым стандартом, определяющим ряд базовых принципов для учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховой компании. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по:

(i) скорректированной на риск приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки после завершения работ), которая содержит всю имеющуюся информацию о денежных потоках после завершения работ таким образом, который соответствует наблюдаемой информации о состоянии рынка; плюс (если данная стоимость представляет собой обязательством) или минус (если данная стоимость представляет собой актив);

(ii) сумме, представляющей незаработанную прибыль в группе договоров (договорная норма прибыли от деятельности по обслуживанию).

Страховые компании будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, когда они предоставляют страховое покрытие и после их освобождения от риска. Если группа контрактов является или станет убыточной, то компания признает убыток немедленно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки призваны устранить существующее противоречие между стандартами в МСФО (IFRS) 10 и в МСФО (IAS) 28 в отношении сделки по продаже или взносу активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В соответствии с этими поправками полный размер прибыли или убытка признается тогда, когда в сделке принимает участие отдельный бизнес. Частичное признание прибыли или убытка будет производиться тогда, когда в сделке

участвуют активы, не представляющие собой отдельного бизнеса, даже если эти активы находятся в дочерней организации.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных». В январе 2020 Совет по МСФО выпустил точечную поправку к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» с разъяснением, что классификация краткосрочных или долгосрочных обязательств должна основываться на правах компании, действующих на конец отчетного периода. Поправка предусматривает следующее:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право на конец отчетного периода откладывать погашение обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев. Стандарт больше не будет применяться к безусловным правам. Основной акцент делается на права организации на отсрочку, а не права кредитора требовать погашения.

- Оценка определяет, существует ли право, но это не рассматривает, использует ли организация такое право (т.е. ожидания руководства не влияют на классификацию).

- Право на отсрочку существует исключительно в случае выполнения организацией соответствующих условий на отчетную дату. Обязательство классифицируется в качестве краткосрочного в случае нарушения условия на отчетную дату или до такой даты и получения отказа после отчетной даты.

- Под «урегулированием» подразумевается погашение обязательства посредством денежных средств, других экономических ресурсов или собственных долевых инструментов организации. Предоставляется более конкретное руководство для конвертируемых инструментов.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2020 года.

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Группа больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Использование оценок. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Наиболее значимые сферы, требующие использования оценочных суждений и допущений, включают:

- оценочные обязательства по неиспользованным отпускам;

- признание отложенного налогового актива;
- условные обязательства

Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам. Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства и при условии, что размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Формирование оценочных обязательств неотъемлемо связано с наличием значимых суждений и оценок в этом отношении руководства.

Признание отложенного налогового актива. Отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и снижаются в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена, чтобы реализовать все или часть отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых параметрах деятельности. Для оценки вероятности реализации отложенных налоговых активов в будущем используются различные факторы, включая результаты прошлых лет, операционный план, истечение срока возмещения налоговых убытков и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты отличаются от оценок, или если эти оценки должны быть пересмотрены в будущих периодах, это может оказать негативный эффект на финансовое положение, результат от операций и потоки денежных средств. В случае если оценка реализации отложенных налоговых активов в будущем должна быть уменьшена, это сокращение будет признано в отчете о прибылях и убытках,

Условные обязательства. По своей природе, условные обязательства будут определены наступлением или не наступлением одного или более будущих событий. Оценка условных обязательств неотъемлемо связана с формированием значимых суждений и оценок в отношении последствий будущих событий.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Группа использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США, 90,6824 рублей за 1 ЕВРО.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США, 69,3406 рублей за 1 ЕВРО.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах. 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ 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.

Финансовые активы

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство 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.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 (БМ-тест), 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 (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Группа при первоначальном признании

инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Группы и не зависит от намерений Группы в отношении отдельного инструмента. При этом Группа может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Группой, описывает способ, которым Группа управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Группы на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Группа приняла во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Группа оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Группы;

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

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Группа рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Группа допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Группа анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Группа допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Группа классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТКС модели). Для этого Группа проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Группа реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Группы происходит тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Группой в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Группой за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Группа заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Группе при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Группа оценивает

предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Группой практики (например, исходя из практики Группы активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Группа оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание. Группа напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Финансовые гарантии. После первоначального признания финансовой гарантии Группа впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков;
- первоначально признанной суммы затрат по договору за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, существенная часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Группы (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Группы, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Амортизация по инвестиционной недвижимости начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации: нежилые помещения – 3%.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за

исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

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 больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Финансовая аренда

Выступая в качестве арендатора, Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Операционная аренда

Выступая в роли арендатора по договорам, не классифицируемым в качестве финансовой аренды, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

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 отчете об изменении собственного капитала 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.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация статей отчетности

Согласно изменениям в учетной политике средства в драгоценных металлах приравнены к денежным эквивалентам и учтены в составе соответствующего показателя отчетности. Ретроспективно внесены изменения в отчет о финансовом положении за 2019 год:

<i>2019 год</i>	До изменений	После изменений
Денежные средства и их эквиваленты	954 440	1 917 814
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	963 374	-

По мнению руководства Группы, внесенные изменения не несут последствий для оценки финансового положения Группы пользователями отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
<i>Наличные средства</i>	571 743	316 313
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	212 074	210 365
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	1 034 612	294 178
<i>Российской Федерации</i>	949 650	290 348
<i>других стран</i>	84 962	3 830
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	57 303	139 903
<i>Средства в драгоценных металлах</i>	816 972	963 374
<i>Резервы ожидаемых кредитных убытков</i>	-	(6 319)
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	2 692 704	1 917 814

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 25.

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

	2020	2019
<i>Российские государственные облигации</i>	813 820	262 781
<i>Муниципальные облигации</i>	92 437	264 230
<i>Корпоративные облигации</i>	729 924	51 823
<i>Производные финансовые инструменты</i>	1 135	35 067

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	613 901
--	------------------	----------------

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 25.

7. Средства в других банках

	2020	2019
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Депозиты в ЦБ РФ	600 000	700 000
Прочие размещенные средства	9 450	505 685
Резервы ожидаемых кредитных убытков	(12)	(1 093)
Итого средства в других банках	609 438	1 204 592

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2020	2019
Кредиты юридическим лицам	5 730 804	3 763 556
Кредиты индивидуальным предпринимателям	556 610	81 519
Кредиты физическим лицам	4 985 553	4 637 784
Лизинг	1 236 924	179 894
Дебиторская задолженность	410 281	565 184
За вычетом резерва под обесценение	(1 826 129)	(775 246)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11 094 043	8 452 691

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2020 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	186 343	35 882	553 021	775 246
Переводы в стадию 1	41 858	(11 839)	(30 019)	-
Переводы в стадию 2	(75 681)	86 373	(10 692)	-
Переводы в стадию 3	(223 748)	(34 087)	257 835	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	456 088	113 342	(48 973)	520 457
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(165 492)	(165 492)
Прочие движения	-	-	695 918	695 918
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	384 860	189 671	1 251 598	1 826 129

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2019 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	62 934	13 339	615 885	692 158

АО «РЕАЛИСТ БАНК»
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Переводы из стадии 1	(1 502)	319	1 183	-
Переводы из стадии 2	710	(9 166)	8 456	-
Переводы из стадии 3	103 492	547	(104 039)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	50 963	36 094	188 794	275 851
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(107)	(107)
Прочие движения	(30 653)	(5 250)	(156 752)	(192 655)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	185 944	35 883	553 420	775 247

Далее представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2020 года	7 432 329	882 372	913 236	9 227 937
Переводы в стадию 1	230 167	(223 062)	(7 105)	-
Переводы в стадию 2	(331 243)	362 392	(31 149)	-
Переводы в стадию 3	(227 982)	(34 591)	262 573	-
Чистое сальдо признания/прекращения финансовых активов	3 628 036	(108 037)	172 236	3 692 235
Прочие движения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2021 года	10 731 307	879 074	1 309 791	12 920 172

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2020 года:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты						
Стадия 1	4 904 799	529 067	3 886 010	1 174 111	237 320	10 731 307
Стадия 2	398 393	10 061	428 036	24 822	17 762	879 074
Стадия 3	427 612	17 482	671 507	37 991	155 199	1 309 791
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	5 730 804	556 610	4 985 553	1 236 924	410 281	12 920 172
Резервы						
Стадия 1	95 756	9 902	253 127	13 409	12 666	384 860
Стадия 2	64 463	6 372	94 510	15 456	8 870	189 671
Стадия 3	402 346	16 601	647 983	37 579	147 089	1 251 598
Итого резервы	562 565	32 875	995 620	66 444	168 625	1 826 129
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 168 239	523 735	3 989 933	1 170 480	241 656	11 094 043

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2019 года:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты						
Стадия 1	2 831 907	76 110	3 842 375	170 269	511 668	7 432 329
Стадия 2	784 646	-	87 690	9 625	411	882 372
Стадия 3	147 003	5 409	707 719	-	53 105	913 236
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	3 763 556	81 519	4 637 784	179 894	565 184	9 227 937

Резервы						
Стадия 1	52 092	2 708	121 816	3 612	6 115	186 343
Стадия 2	24 597	-	10 041	1 202	42	35 882
Стадия 3	40 956	3 300	472 960	-	35 805	553 021
Итого резервы	117 645	6 008	604 817	4 814	41 962	775 246
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 645 911	75 511	4 032 967	175 080	523 222	8 452 691

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 25.

9. Основные средства и нематериальные активы

2020 год	Основные средства	НМА	Арендные активы	Кап. вложения	Итого
Остаточная стоимость на начало периода	31 493	2 703	167 213	5 742	207 151
Стоимость основных средств					
Остаток на начало периода	73 057	8 790	221 080	5 742	308 669
Поступления при объединении бизнеса	31 543	20 540	44 027	6 989	103 099
Приобретение	51 776	-	225 608	24 825	302 209
Переоценка	-	-	(221 080)	-	(221 080)
Выбытия	(1 710)	-	(1 775)	(37 152)	(40 637)
Остаток на конец периода	154 666	29 330	267 860	404	452 260
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	41 564	6 087	53 867	-	101 518
Поступления при объединении бизнеса	20 223	5 381	4 735	-	30 339
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	24 404	2 808	65 382	-	92 594
Переоценка	-	-	(53 867)	-	(53 867)
Выбытия	(1 333)	-	(1 775)	-	(3 108)
Остаток на конец периода	84 858	14 276	68 342	-	167 476
Остаточная стоимость на конец периода	69 808	15 054	199 518	404	284 784

2019 год	Основные средства	НМА	Арендные активы	Кап. вложения	Итого
Остаточная стоимость на начало периода	37 458	4 666	-	52	42 176
Стоимость основных средств					
Остаток на начало периода	73 966	8 790	-	52	82 808
Поступления	4 774	-	221 080	5 690	231 544
Выбытия	(5 683)	-	-	-	(5 683)
Остаток на конец периода	73 057	8 790	221 080	5 742	308 669
Накопленная амортизация					
Остаток на начало периода	36 508	4 124	-	-	40 632
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	10 507	1 963	53 867	-	66 337
Выбытия	(5 451)	-	-	-	(5 451)
Остаток на конец периода	41 564	6 087	53 867	-	101 518
Остаточная стоимость на конец периода	31 493	2 703	167 213	5 742	207 151

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

	2020	2019
Остаток на начало периода	18 926	6 672
Поступления	152 183	19 278
Переоценка	-	(1 552)
Выбытия	(20 107)	(5 472)
Остаток на конец периода	151 002	18 926

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

11. Прочие активы

	2020	2019
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	145 653	13 780
Предоплата по товарам и услугам	82 537	36 914
Прочие незавершенные расчеты	32 420	-
Прочие финансовые активы	235 536	58 384
Прочие нефинансовые активы	89 476	218 895
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(128 735)	(91 665)
Итого прочие активы	456 887	236 308

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(91 665)	(85 473)
Восстановление/(Создание резерва)	(37 070)	(6 194)
Суммы списанные в течение года как безнадежные	-	2
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(128 735)	(91 665)

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	2020	2019
Государственные и муниципальные организации:	21 464	17 397
-Текущие/расчетные счета	12 576	14 797
-Срочные депозиты	8 888	2 600
Прочие юридические лица и предприниматели:	5 146 907	3 138 996
-Текущие/расчетные счета	2 682 799	1 438 371
-Срочные депозиты	2 464 108	1 700 625

Физические лица:	5 536 671	5 209 211
-Текущие счета/счета до востребования	559 974	436 399
-Срочные вклады	4 976 697	4 772 812
Итого средства клиентов	10 705 042	8 365 604

Группа не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019-2020 годов.

Ниже представлен анализ распределения клиентов в разрезе отраслей:

	2020	2019
Добывающая промышленность	1 430 490	928 402
Строительство	419 848	807 986
Транспорт и связь	152 092	344 369
Производство	1 048 435	37 343
Торговля	1 064 503	283 518
Страхование и другие финансовые услуги	488 766	210 552
Недвижимость	104 526	82 598
Прочее	459 711	461 625
Физические лица	5 536 671	5 209 211
Итого средства клиентов	10 705 042	8 365 604

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020	2019
Векселя	654 960	340 069
Итого долговые ценные бумаги	654 960	340 069

Группа не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2019-2020 годов.

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены преимущественно субординированными займами:

	Дата погашения	Процентная ставка	2020	2019
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	08.12.2022	2,60%	223 813	-
Итого субординированные займы			223 813	-

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15. Прочие обязательства

	2020	2019
Финансовые обязательства:	908 386	638 171
Договоры нефинансовых гарантий	568 117	425 216
Арендные обязательства	210 892	172 526
Прочие незавершенные расчеты	86 995	28 494
Обязательства по выплате дивидендов	210	-
Прочее	42 172	11 935
Прочие нефинансовые обязательства:	284 636	196 469
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	62 543	34 662
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	154 817	120 067
Прочее	67 276	41 740
Итого прочие обязательства	1 193 022	834 640

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	161 320 875	806 604,375	22 304 000	111 520
Привилегированные	300 000	1 500	300 000	1 500
Итого уставный капитал	161 620 875	808 104,375	22 604 000	113 020
Итого уставный капитал с учетом инфлирования	X	1 456 548	X	333 673

Увеличение уставного капитала в 2020 году произошло результате присоединения АО «Банк Реалист».

17. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 613 261	1 243 661
Средства в других банках.	12 042	42 619
Финансовые активы, предназначенные для торговли	68 577	14 788
Итого процентные доходы	1 693 880	1 301 068

Процентные расходы		
Средства клиентов	(415 599)	(395 787)
Текущие/расчетные счета	(12 429)	(7 769)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 143)	(46 561)
Аренда	(16 435)	(5 680)
Средства других банков	(4 186)	-
Итого процентные расходы	(478 792)	(455 797)
Чистые процентные доходы	1 215 088	845 271

18. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	112 405	98 773
Комиссия по выданным гарантиям	487 312	504 411
Прочее	11 571	6 460
Итого комиссионные доходы	611 288	609 644
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(68 880)	(64 749)
Прочее	(192 186)	(179 240)
Итого комиссионные расходы	(261 066)	(243 989)
Чистый комиссионный доход	350 222	365 655

19. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	39 450	23 430
Доходы от операций с имуществом	7 185	32 384
Прочее	86 677	208 542
Итого прочие операционные доходы	133 312	264 356

20. Административные и операционные расходы

	2020	2019
Расходы на содержание персонала	(697 972)	(628 046)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(49 807)	(29 187)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(5 932)	(10 403)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(92 594)	(66 336)
Расходы, связанные с основными средствами и нематериальными активами	(46 210)	(17 844)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 309)	(1 246)
Страхование	(93 153)	(171 520)
Административные и прочие расходы	(112 519)	(169 669)
Итого операционные расходы	(1 104 496)	(1 094 251)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2019-2020 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	41 798	60 855
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	39 956	(10 587)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	81 754	50 268

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в 2020 году 20% (2019: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2020	2019
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	194 966	303 279
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2016:20%)	38 993	60 656
Влияние изменения ставок	-	-
Влияние постоянных разниц	(6 452)	87 094
Влияние изменения непризнанного отложенного налога	49 213	(97 482)
Прочие движения	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	81 754	50 268

Ниже приведены сведения об изменениях в структуре отложенных налоговых активов (обязательств) за 2020 год:

	2020	изменение	объединение бизнеса	2019
Влияние временных разниц				
Финансовые активы по амортизированной стоимости	35 015	(81 647)	19 691	96 971
Финансовые активы по справедливой стоимости	718	8 777	831	(8 890)
Основные средства и нематериальные активы	15 135	48 292	(1 375)	(31 782)
Аренда	2 275	2 275	-	-
Условные обязательства	82 147	51 743	30 404	-
Прочие активы и обязательства	21 569	(22 327)	2 713	41 183
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	156 859	7 113	52 264	97 482
в т.ч. признанный в составе				
прибыли/убытков	-	(42 100)	42 100	-
прочего совокупного дохода	-	-	-	-

Ниже приведены сведения об изменениях в структуре отложенных налоговых активов (обязательств) за 2019 год:

	2019	изменение	2018
<i>Влияние временных разниц</i>			
Финансовые активы по амортизированной стоимости	96 971	62 381	34 590
Финансовые активы по справедливой стоимости	(8 890)	(18 492)	9 602
Основные средства и нематериальные активы	(31 782)	(32 722)	940
Аренда	-	-	-
Условные обязательства	-	61 858	(61 858)
Прочие активы и обязательства	41 183	35 045	6 138
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	97 482	108 070	(10 588)
<i>в т.ч. признанный в составе</i>			
прибыли/убытков	-	10 588	(10 588)
прочего совокупного дохода	-	-	-

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2019: 20%).

22. Управление рисками

Операции Группы подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Группы. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Группой, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Группе функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Группой учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Группой различных операций.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;

- Правление, Председатель Правления;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты;
- Департамент риск – менеджмента (Служба управления рисками);
- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

22.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31.12.2020 года:

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 607 742	84 962	-	2 692 704
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	87 167	-	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 637 316	-	-	1 637 316
Средства в других банках	609 438	-	-	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	11 094 043	-	-	11 094 043
Текущие требования по налогу на прибыль	5 887	-	-	5 887
Отложенный налоговый актив	2 760	-	-	2 760
Основные средства и НМА	284 784	-	-	284 784
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	151 002	-	-	151 002
Прочие активы	456 887	-	-	456 887
Итого активов	16 937 026	84 962	-	17 021 988
Обязательства				
Средства банков	19 822	-	-	19 822
Средства клиентов	10 705 042	-	-	10 705 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	654 960	-	-	654 960
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	20
Резервы по условным обязательствам	410 736	-	-	410 736
Прочие обязательства	1 193 022	-	-	1 193 022
Субординированные займы	223 813	-	-	223 813
Итого обязательств	13 207 415	-	-	13 207 415
Чистая балансовая позиция	3 729 611	84 962	-	3 814 573
Обязательства кредитного характера	17 537 125	-	-	17 537 125

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31.12.2019 года:

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 917 814	-	-	1 917 814
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	63 023	-	-	63 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	613 901	-	-	613 901
Средства в других банках	1 204 592	12 696	-	1 204 592
Кредиты и дебиторская задолженность	8 452 691	65 237	-	8 452 691
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-

Основные средства и НМА	207 151	-	-	207 151
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18 926	-	-	18 926
Прочие активы	236 308	-	-	236 308
Итого активов	12 714 406	77 933	-	12 714 406
Обязательства				
Средства банков	54 245	-	-	54 245
Средства клиентов	8 365 604	-	-	8 365 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	340 069	-	-	340 069
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Резервы по условным обязательствам	390 458	-	-	390 458
Прочие обязательства	834 640	-	-	834 640
Субординированные займы	183	-	-	183
Итого обязательств	9 985 199	-	-	9 985 199
Чистая балансовая позиция	2 729 207	77 933	-	2 729 207

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

22.2 Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Группы в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая Банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В части управления кредитным риском принимают участие различные подразделения Банка. Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления Банковскими рисками осуществляет структурное подразделение Банка – Департамент риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки по приобретению активов.

Задачей Департамента риск-менеджмента является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков. Кредитные операции, становясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Решение по кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) - риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг (РЦБ) проводится анализ Банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Основными методами управления кредитным риском в Банке являются:

– оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и Банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;

– резервирование;

– лимитирование;

– диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;

– контроль за кредитами, выданными ранее;

– мониторинг состояния залогов;

– разграничение полномочий сотрудников;

– установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины ожидаемых кредитных убытков, применяемая Группой, подробно описана в Примечании 4.

22.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Группа ежедневно планирует мгновенную и текущую ликвидность в целях минимизации риска ликвидности. Группа на постоянной основе проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Группой своевременно принимаются меры по снижению величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

В Банке ежемесячно проводится стресс-тестирование показателей ликвидности. Результаты стресс-теста учитываются в управлении ликвидностью.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31.12.2020 года представлена в таблице ниже.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	2 692 704	-	-	-	-	2 692 704
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	87 167	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	-	-	1 637 316
Средства в других банках	609 438	-	-	-	-	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	50 615	368 339	2 056 525	8 618 564	-	11 094 043
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	5 887	-	-	5 887
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 760	2 760
Основные средства и НМА	-	-	-	-	284 784	284 784
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	151 002	-	151 002
Прочие активы	456 887	-	-	-	-	456 887
Итого активов	5 446 960	368 339	2 062 412	8 769 566	374 711	17 021 988
Обязательства:						
Средства банков	19 822	-	-	-	-	19 822
Средства клиентов	7 365 836	1 665 511	1 468 979	204 716	-	10 705 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	654 960	-	-	-	-	654 960
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	20	-	-	-	20
Резервы по условным обязательствам	-	-	-	-	410 736	410 736
Прочие обязательства	1 193 022	-	-	-	-	1 193 022
Субординированные займы	-	-	-	223 813	-	223 813
Итого обязательств	9 233 640	1 665 531	1 468 979	428 529	410 736	13 207 415
Чистый разрыв ликвидности	(3 786 680)	(1 297 192)	593 433	8 341 037	(36 025)	3 814 573
Совокупный разрыв ликвидности	(3 786 680)	(5 083 872)	(4 490 439)	3 850 598	3 814 573	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам ликвидности, установленные Банком России. Значение нормативов ликвидности:

Показатель	Нормативное значение (%)	Внутренний лимит (%)	Фактическое значение (%)	
			На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	Min 20	104,406	133,62
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	Min 30	153,588	153,73
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	Max 120	52,89	44,98

22.4 Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка, изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются на основании анализа, проводимого Департаментом риск-менеджмента. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Комитетом по управлению активами и пассивами.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется ответственным сотрудником Департамента риск-менеджмента ежедневно в целях анализа и контроля рыночного риска, а также для расчета и соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Система мониторинга рыночных рисков основана на быстром реагировании подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Совокупный размер рыночных рисков рассчитывается на ежедневной основе.

22.5 Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Группы, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на денежных рынках Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В течение 2019-2020 годов Группа не привлекала обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

22.6 Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют устанавливаются Банком согласно требованиям Банка России.

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются ответственным сотрудником Департамента отчетности ежедневно. Результаты расчетов размеров (лимитов)

открытых валютных позиций ответственный сотрудник Департамента отчетности ежедневно представляет в Департамент риск-менеджмента в целях последующего проведения расчета рыночного риска.

Контроль за валютным риском осуществляет Департамент риск-менеджмента.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на 31.12.2020 г. Группа не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах и драг.металлах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	771 706	854 079	241 546	825 373	2 692 704
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	87 167	-	-	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	-	1 637 316
Средства в других банках	589 731	7 011	12 696	-	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	10 915 943	178 100	-	-	11 094 043
Текущие требования по налогу на прибыль	5 887	-	-	-	5 887
Отложенный налоговый актив	2 760	-	-	-	2 760
Основные средства и НМА	284 784	-	-	-	284 784
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи					151 002
Прочие активы	267 764	787	1	188 335	456 887
Итого активов	14 563 058	1 039 977	254 243	1 013 708	17 021 988
Обязательства					
Средства банков	19 822	-	-	-	19 822
Средства клиентов	7 900 679	1 258 253	214 747	1 331 363	10 705 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	632 289	-	22 671	-	654 960
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	-	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	410 736	-	-	-	410 736
Прочие обязательства	1 192 551	-	96	375	1 193 022
Субординированные займы	223 813	-	-	-	223 813
Итого обязательств	10 379 910	1 258 253	237 514	1 331 738	13 207 415
Чистая балансовая позиция	4 183 148	(218 276)	16 729	(318 030)	3 814 573
Обязательства кредитного характера	16 554 356	-	-	-	16 554 356

Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группы в случае изменения обменных курсов.

22.7 Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Группы осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все

лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Группы. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Группы законодательству Российской Федерации, а также неспособность Группы своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Группой условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Группы вследствие действий сотрудников или органов управления Группы;
- недостаточная проработка Группой правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Группы нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Группы в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых Банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

• обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и Банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Группы минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Группы без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Группы;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Группы. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Группы. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Группы от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных Банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Группа уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Группа активно поддерживает имидж транспарентной и информационно открытой компании. Отчетность Банка и события, отражающие существенные факты хозяйственной деятельности, в обязательном порядке публикуются Банком. Корпоративный сайт является одним из основных инструментов информирования широкого круга клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

Группа на постоянной основе осуществляет:

• контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о Банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

• мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

• опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

• контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы, а также решений, связанных с ее реализацией.

Стратегия Группы – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Группы основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Группы, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. В целях реализации Стратегии в Банке разрабатываются планы реализации Стратегии, детализация Стратегии осуществляется в системе бизнес-планирования и бюджетирования Группы. Стратегия Группы служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и бизнес-профиля менеджеров Группы на всех уровнях его деятельности.

Выбор альтернативных вариантов развития Группы основан на понимании внешних условий, потенциала Группы и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Группы, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии. Стратегия, а также последующие результаты ее реализации рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка. Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины условных обязательств кредитного характера, учитываемые за балансом.

	2020	2019
Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные	16 554 356	15 088 530
Обязательства по предоставлению кредитов	982 769	2 416 793
Итого обязательств кредитного характера	17 537 125	17 505 323

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 692 704	-	-	2 692 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	87 167	-	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	1 637 316
Средства в других банках	-	-	609 438	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	11 094 043	11 094 043
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	5 887	5 887
Отложенный налоговый актив	-	-	2 760	2 760

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Основные средства и нематериальные активы	-	-	284 784	284 784
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-		151 002
Прочие активы	-	-	456 887	456 887
Итого активов	4 417 187	-	12 453 799	17 021 988
Обязательства				
Средства банков	19 822			19 822
Средства клиентов	3 255 349	-	7 449 693	10 705 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	654 960	654 960
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	20	20
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	-	410 736	410 736
Прочие обязательства	-	-	1 193 022	1 193 022
Субординированные займы	-	-	223 813	223 813
Итого обязательств	3 275 171	-	9 932 244	13 207 415

<i>31 декабря 2019 года</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 917 814	-	-	1 917 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	63 023	-	-	63 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613 901	-	-	613 901
Средства в других банках	-	-	1 204 592	1 204 592
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	8 452 691	8 452 691
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	207 151	207 151
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи				18 926
Прочие активы	-	-	236 308	236 308
Итого активов	2 594 738	-	10 100 742	12 714 406
Обязательства				
Средства банков	-			54 245
Средства клиентов	1 889 567	-	6 476 037	8 365 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	340 069	340 069
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	22 939	22 939
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	-	390 458	390 458
Прочие обязательства	-	-	834 640	834 640
Субординированные займы	-	-	183	183
Итого обязательств	1 889 567	-	8 064 326	10 008 138

1 Уровень - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

2 Уровень - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

3 Уровень - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

В течение 2019-2020 годов Группа не переводила инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Группа проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Группа осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В 2020 году были проведены следующие сделки со связанными сторонами:

Наименование показателя	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств/ ОФР (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств/ ОФР (%)
Лицо, контролирующее Банк				
Операции и сделки	На 01.01.2020		На 01.01.2021	
Ссудная задолженность, в т.ч.:	0	0,00	0	0
Просроченная задолженность	0	0,00	-	-
Средства клиентов	0	0,00	928 622	8,55
Выпущенные векселя	0	0,00	375 000	57,26
Выданные банковские гарантии	0	0,00	1 094	0,01
Доходы и расходы	За 2019 год		За 2020 год	
Процентные доходы	0	0,00	403	0,02
Процентные расходы	0	0,00	14 092	2,76
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	0	0,00	42 111	5,29
Комиссионные расходы и операционные расходы	0	0,00	0	0,00
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0,00	0	0,00

Ключевой управленческий персонал				
Операции и сделки	На 01.01.2020		На 01.01.2021	
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 369	0,01	291	0,00
Просроченная задолженность	0	0,00	0	0,00
Средства клиентов	2 481	0,03	18 324	0,17
Доходы и расходы	За 2019 год		За 2020 год	
Процентные доходы	168	0,01	134	0,01
Процентные расходы	4031	0,90	2 298	0,45
Комиссионные доходы и прочие доходы	382	0,06	86	0,01
Комиссионные расходы	0	0,00	163	0,01
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-499	0,00	-8 049	2,24
Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк				
Операции и сделки	На 01.01.2020		На 01.01.2021	
Средства клиентов	50 176	0,60	13 983	0,13
Доходы и расходы	За 2019 год		За 2020 год	
Процентные доходы	0	0,00	0	0,00
Процентные расходы	1684	0,37	2 639	0,52
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	1039	0,17	638	0,08
Комиссионные расходы и операционные расходы	0	0,00	0	0,00
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	855	0,49	-9 103	2,54
Прочие связанные лица (связанные с членами органов управления или лицом, под значительным влиянием которого находится Банк)				
Операции и сделки	На 01.01.2020		На 01.01.2021	
Ссудная задолженность, в т.ч.:	134 031	1,46	217 699	1,84
Просроченная задолженность	0	-	0	-
Средства клиентов	226 624	2,69	239 298	2,20
Выданные банковские гарантии	0	0,00	29	0,00
Доходы и расходы	За 2019 год		За 2020 год	
Процентные доходы	15 778	1,20	21 181	1,20
Процентные расходы	19 309	4,29	11 370	2,23
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	1 027	0,17	23 708	2,98
Комиссионные расходы и операционные расходы	0	0,00	16 500	1,19

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5575	3,21	-21 007	5,85
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	431	0,38

Согласно политике Группы, операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Группы.

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Внутренние процедуры в области управления капиталом включают:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательностью их применения в Банке;
- методы и процедуры идентификации существенных видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Методы и процедуры управления капиталом определяются Банком исходя из принципа пропорциональности. Плановый (целевой) уровень капитала зафиксирован в «Стратегии развития Банка». Текущая потребность в капитале определяется Банком на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. В этих целях Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале: риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск), и нефинансовые риски. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методологию Банка России - Инструкция Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Основными источниками капитала являются уставный капитал, нераспределенная прибыль предшествующих лет и средства субординированных депозитов.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 8,0%).

В течение 2019-2020 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет ожидаемых кредитных убытков на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать ожидаемый кредитный убыток от в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Группа не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

28. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты составления настоящей финансовой некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30.04.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.



Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.

**Акционерное общество
«РЕАЛИСТ БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение
за год, закончившийся
31 декабря 2020 г.**

Москва, 2021

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	26
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	27
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	27
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	29
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	30
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	30
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	31
14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	31
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	32
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	32
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	32
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	33
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	33
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	33
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	34
22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	35
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	47
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	49
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	50
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Реалист Банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "Реалист Банк" (ОГРН 1023800000124, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1, далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана 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, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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 аудируемого лица 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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества "Реалист Банк" несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие

риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили, что наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры – Москва"

Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Шлыгин Р.А.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

30 апреля 2021 года

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию за 31 декабря 2020 года

		За 31 декабря	
	Прим.	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 692 704	1 917 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		87 167	63 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 637 316	613 901
Средства в других банках	7	609 438	1 204 592
Кредиты и дебиторская задолженность	8	11 094 043	8 452 691
Текущие требования по налогу на прибыль		5 887	-
Отложенный налоговый актив		2 760	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	284 784	207 151
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	10	151 002	18 926
Прочие активы	11	456 887	236 308
Итого активов		17 021 988	12 714 406
Обязательства			
Средства банков		19 822	54 245
Средства клиентов	12	10 705 042	8 365 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	654 960	340 069
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	22 939
Отложенное налоговое обязательство		20	-
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		410 736	390 458
Прочие обязательства	15	1 193 022	834 640
Прочие заемные средства	14	223 813	183
Итого обязательств		13 207 415	10 008 138
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	1 456 548	333 673
Прочие вложения акционеров		1 999 600	1 899 600
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		358 425	472 995
Итого собственный капитал		3 814 573	2 706 268
Итого обязательств и собственного капитала		17 021 988	12 714 406

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30.04.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 12-50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	17	1 693 880	1 301 068
Процентные расходы	17	(478 792)	(455 797)
Чистые процентные доходы		1 215 088	845 271
Изменение резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		(519 376)	(227 016)
Чистые процентные доходы после изменения резервов под обесценение / резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		695 712	618 255
Комиссионные доходы	18	611 288	609 644
Комиссионные расходы	18	(261 066)	(243 989)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(111 011)	62 550
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		234 181	125 199
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		29 131	47 503
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		(167 284)	1 112
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		263 493	-
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		(21 173)	(32 139)
Изменение резервов под обесценение прочих активов		(108 016)	(54 961)
Прочие операционные доходы	19	133 312	264 356
Чистые доходы		1 298 567	1 397 530
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 104 496)	(1 094 251)
Прибыль до налогообложения		194 071	303 279
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(81 754)	(50 268)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		112 317	253 011
Совокупный доход за период		112 317	253 011

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30.04.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 12-50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Уставный капитал	Прочие вложения собственников	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	337 410	1 599 600	335 282	2 272 292
Совокупный доход за период	-	-	253 011	253 011
Выкуп собственных акций	(3 737)	-	-	(3 737)
Распределение прибыли	-	-	(115 298)	(115 298)
Вложения собственников	-	300 000	-	300 000
Остаток на 1 января 2020 г.	333 673	1 899 600	472 995	2 706 268
Совокупный доход за период	-	-	113 212	113 212
Эффект присоединения АО "БАНК РЕАЛИСТ"	1 119 138	100 000	(257 594)	961 544
Эффект приобретения ООО "РЕАЛИСТ-ЛИЗИНГ"	-	-	29 812	29 812
Реализация собственных акций	3 737	-	-	3 737
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 456 548	1 999 600	358 425	3 814 573

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30.04.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 12-50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 684 256	1 311 368
Проценты уплаченные	(550 071)	(442 514)
Комиссии полученные	607 653	609 644
Комиссии уплаченные	(265 635)	(243 989)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(69 346)	31 773
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 219
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	234 181	72 672
Прочие полученные операционные доходы	81 343	65 190
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 166 662)	(995 900)
Уплаченный налог на прибыль	(70 624)	(37 916)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	485 095	375 547
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8 957)	2 218
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 056 463)	(582 586)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	596 235	1 069 657
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(580 470)	128 748
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(257 649)	(68 814)
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков	511 409	54 245
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	180 713	123 603
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	192 714	(15 984)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	62 627	1 086 634
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(302 209)	(10 463)
Выручка от реализации основных средств и НМА	132 217	63 853
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(169 992)	53 390
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров	93 044	300 000
Приобретение собственных акций у акционеров	-	(3 737)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	3 737	-
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	338 140	(259 458)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(56 968)	(47 610)
Выплата дивидендов	-	(115 298)

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	377 953	(126 103)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	504 302	(64 850)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	774 890	949 071
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 917 814	968 743
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 692 704	1 917 814

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30.04.2021 г.

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

Главный бухгалтер
Горбылева Е.А.



Примечания на стр. 12-50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.