

Группа АО «Форвард»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	7
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 Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
8. Средства в других банках	26
9. Кредиты клиентам.....	27
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
12. Основные средства и нематериальные активы	32
13. Прочие активы	34
14. Средства других банков	35
15. Средства клиентов.....	35
16. Прочие обязательства.....	35
17. Уставный капитал.....	36
18. Процентные доходы и расходы	36
19. Комиссионные доходы и расходы	36
20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	37
21. Прочие операционные доходы	38
22. Операционные расходы	38
23. Налог на прибыль.....	38
24. Управление финансовыми рисками.....	40
25. Внебалансовые и условные обязательства.....	55
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
27. Операции со связанными сторонами.....	59
28. Управление капиталом.....	59
29. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность	61
30. События после отчетной даты	61

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «Форвард»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО «Форвард» (полное наименование: Акционерное общество «Форвард»; ОГРН 1087746642334; местонахождение: 115088, Российская Федерация, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1) и его дочерних организаций (далее - Группа), состоящей из:

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

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы за 31 декабря 2020 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной по статье «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года, а также за 31 декабря 2019 года, поскольку нам не была представлена необходимая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Кроме того, примечания к прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности не содержат полную информацию о взаимоотношениях между связанными сторонами (собственниками, бенефициарными владельцами), подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Наше аудиторское заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год было модифицировано по такому же основанию.

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

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

Е.В. Коротких



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492.

30 апреля 2021 года

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

	Примечание	За 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 087 677	819 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		329 046	147 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5 989 662	4 858 918
Средства в других банках	8	21 456 511	19 403 477
Кредиты клиентам	9	1 808 406	2 316 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	844 830	1 137 890
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	380 494	68 606
Текущие требования по налогу на прибыль		26 523	-
Основные средства и нематериальные активы	12	261 663	245 291
Прочие активы	13	164 857	33 844
Итого активов		32 349 669	29 031 290
Обязательства			
Средства других банков	14	25 469 133	22 176 430
Средства клиентов	15	3 637 463	3 848 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль		20 511	26 156
Отложенное налоговое обязательство	23	63 236	34 588
Прочие обязательства	16	107 703	356 161
Итого обязательств		29 298 046	26 441 618
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	1 000	1 000
Фонд переоценки финансовых активов		103 048	126 280
Фонд переоценки основных средств		8	-
Нераспределенная прибыль		2 947 566	2 462 391
Собственный капитал, принадлежащий акционерам Группы		3 051 622	2 589 671
Неконтрольная доля участия		1	1
Итого собственный капитал		3 051 623	2 589 672
Итого обязательств и собственного капитала		32 349 669	29 031 290

Утверждено к выпуску 30 апреля 2021 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

Примечания на страницах с 12 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	18	2 022 635	1 879 810
Процентные расходы	18	(90 844)	(125 516)
Чистые процентные доходы		1 931 791	1 754 294
Комиссионные доходы	19	638 152	640 080
Комиссионные расходы	19	(8 814)	(8 908)
Чистые комиссионные доходы		629 338	631 172
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(43 895)	218 545
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 414	92 220
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	(52)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 873)	10 554
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		5 116	(2 523)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	20	(493 279)	(484 988)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	13	28 977	(32 722)
Прочие операционные доходы	21	79 124	64 859
Чистые доходы		2 166 713	2 251 359
Операционные расходы	22	(920 558)	(1 077 013)
Прибыль до налогообложения		1 246 155	1 174 346
Расходы по налогу на прибыль	23	(242 138)	(242 667)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 004 017	931 679
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Группы		1 004 017	931 679
- неконтрольную долю участия		-	-

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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(28 548)	118 979
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(393)	445
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Прибыль от переоценки основных средств	23	10	-
Налог на прибыль		5 707	(23 796)
Прочий совокупный доход		(23 224)	95 628
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		980 793	1 027 307
<i>Совокупный доход, приходящийся на:</i>			
- акционеров Группы		980 793	1 027 307
- неконтрольную долю участия		-	-

Утверждено к выпуску 30 апреля 2021 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин



Примечания на страницах с 12 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Уста вный капи тал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоц енки основн ых средств	Нераспре- деленная прибыль	Капитал, принадлеже ащий акционера м Группы	Некон троль ная доля участ ия	Итого собствен ный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 000	30 652	-	1 687 326	1 718 978	1	1 718 979
Совокупный доход за период	-	95 628	-	931 679	1 027 307	-	1 027 307
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	-	(156 614)	(156 614)	-	(156 614)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 000	126 280	-	2 462 391	2 589 671	1	2 589 672
Совокупный доход за период	-	(23 232)	8	1 004 017	980 793	-	980 793
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	-	(518 842)	(518 842)	-	(518 842)
Остаток за 31 декабря 2020 года	1 000	103 048	8	2 947 566	3 051 622	1	3 051 623

Утверждено к выпуску 30 апреля 2021 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин



Примечания на страницах с 12 по 61 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	2 031 367	1 925 011
Проценты уплаченные	(86 835)	(119 315)
Комиссии полученные	637 569	640 756
Комиссии уплаченные	(8 814)	(8 927)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 873)	10 554
Прочие операционные доходы	6 914	63 246
Уплаченные операционные расходы	(977 453)	(954 744)
Уплаченный налог на прибыль	(239 951)	(214 800)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 360 924	1 341 781
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(181 781)	72 982
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 166 720)	(1 201 893)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(2 053 999)	(4 871 561)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	23 520	(451 031)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	39 625	(57 472)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	3 292 703	2 009 857
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(210 820)	1 424 276
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 261	(3 963)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 106 713	(1 737 024)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(128 000)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175 679	596 984
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(335 000)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	1 216 946
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(115 170)	(46 937)
Выручка от реализации основных средств	1 747	1 244
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(272 744)	1 640 237

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(53 032)	(43 164)
Выплаченные дивиденды (Примечание 17)	(518 842)	(156 614)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(571 874)	(199 778)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	6 214	1 469
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	268 309	(295 096)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	819 368	1 114 464
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	1 087 677	819 368

Утверждено к выпуску 30 апреля 2021 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

Примечания на страницах с 12 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Группы

Группа АО «Форвард» и его дочерние компании (далее –Группа) включает в себя российский и зарубежный коммерческие банки, контролируемые Группой. Группа АО «Форвард» является банковским холдингом в соответствии со ст.4 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

ЗАО «Форвард» создано в мае 2008 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году ЗАО «Форвард» преобразовано в акционерное общество, полное наименование Акционерное общество «Форвард», сокращенное наименование АО «Форвард». Основным видом деятельности АО «Форвард» в 2020 году было финансовое посредничество (получение и предоставление займов). Деятельность российского банка, входящего в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ. Иностраный банк, входящий в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с нормами, регулирующими банковскую деятельность в Республике Абхазия.

Юридический адрес АО «Форвард»: 115088, Российская Федерация, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, включая межбанковские депозиты, торговые операции с ценными бумагами, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) является профессиональным участником российского рынка ценных бумаг.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

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

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

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

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Группы, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 5 «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики».

Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) в 2020 году использовались временные регуляторные и надзорные послабления, направленные на снижение последствий распространения COVID-19. Группа и основные заемщики юридические лица Группы не относятся к секторам экономики, признанных пострадавшими в связи с распространением коронавирусной инфекции.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Таким образом, влияние COVID-19 на финансовые показатели деятельности 2020 года и финансовую устойчивость Группы не оказало существенного влияния.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Группы в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, недвижимости.

АО «Форвард» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерний Банк ЦМР Абхазия (ООО) ведет бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о банках Республики Абхазия. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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 5.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Группа не применяла досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Группа считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании – это все компании, в отношении которых Группа обладает полномочиями управлять их финансовой и хозяйственной политикой, которая обычно свойственна группе, доля участия которой в дочерней компании превышает половину голосующих акций. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями. Эти компании исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании.

Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах (по оценке на дату обмена) отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше, чем справедливая стоимость чистых активов приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на консолидированный счет прибылей и убытков.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении переведенного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. В консолидированном отчете о финансовом положении доля меньшинства отражена в составе собственных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2020 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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 Группы. 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 инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Группы в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения).

Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

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

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

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

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Установлен лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств в размере свыше 100 000 рублей.

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.

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Здания- 30 лет, банковское оборудование – от 3 до 10 лет, транспортные средства – 5 лет, прочие – от 2 да 30 лет.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

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

Аренда (Группа в качестве арендатора)

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

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств отчета о финансовом положении.

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

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

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

Активы в форме права пользования представляются в составе основных средств и нематериальных активов в отчете о финансовом положении.

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Группа на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, 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

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.

5. 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:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 24 Управление финансовыми рисками. Политика Группы предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

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

В ответ на обращения корпоративных заемщиков Группа снизила процентную ставку за пользование кредитами с целью сокращения нагрузки на финансовый результат заемщиков в период общего ухудшения экономической ситуации, вызванной пандемией. При этом текущие ставки по кредитам остаются выше средних по рынку, что не влечет существенного снижения процентного дохода Группы. Одновременно, поскольку деятельность заемщиков не относится к секторам экономики, признанных пострадавшими в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также принимая во внимание анализ показателей деятельности заемщиков в 2020 году, у Группы отсутствовали основания для корректировки подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Среди заемщиков Группы – физических лиц, преимущественно, являющихся сотрудниками российского банка, входящего в состав Группы, не отмечено случаев снижения дохода и повышения уровня кредитного риска в связи с распространением коронавирусной инфекции, что также на текущий момент не влечет необходимости корректировки подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

5. Оценка и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 26.

Переоценка недвижимости. Группа осуществляет оценку недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость недвижимого имущества не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя оценка рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Основные допущения при оценке недвижимого имущества связаны с выбором аналогов недвижимости, расчетом корректировок к выбранным аналогам, которые отражают различия в состоянии и местоположении оцениваемых объектов недвижимости и аналогов, а также с определением веса, который составляет стоимость, определенная каждым из подходов (доходный, сравнительный, затратный), в итоговой рыночной стоимости объектов недвижимости.

Аренда

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Наличные средства</i>	15 948	17 577
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 051 260	776 006
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ</i>	10	1
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	20 369	25 784
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	90	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	1 087 677	819 368

За 31 декабря 2020 и 2019 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный. Ожидаемые кредитные убытки по ним составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетные даты. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

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

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 327 090	825 428
Корпоративные облигации	4 662 572	4 033 490
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 989 662	4 858 918

За 31 декабря 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями со сроками погашения в 2021 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 4,9% до 9,4% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019 года: представлен облигациями со сроками погашения в 2020 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,0% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2020 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 168 631 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2019 года: ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 217 340 тыс. руб.) (Примечание 14).

8. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	21 378 534	19 325 499
Депозиты в Банке Абхазии	75 000	75 000
Прочие размещения в Банке Абхазии (обязательный резерв)	2 977	2 978
Итого средства в других банках	21 456 511	19 403 477

За 31 декабря 2020 и 2019 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1, по кредитному качеству имеют минимальный кредитный риск. Ожидаемые кредитные убытки по ним составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетные даты. Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках.

За 2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(21)	-	-	(21)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	21	-	-	21
Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках	-	-	-	-

9. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Кредиты юридическим лицам	3 587 840	3 612 121
Кредиты физическим лицам:	26 010	20 273
Потребительские кредиты	18 019	20 273
Ипотечные кредиты	7 991	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	3 613 850	3 632 394
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 805 444)	(1 315 763)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 808 406	2 316 631

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.	
		%		%
Торговля нефтепродуктами	1 426 457	79%	1 473 497	64%
Финансовое посредничество	295 139	17%	794 990	34%
Торговля и общественное питание	42 670	2%	29 873	1%
Физические лица	24 920	1%	18 271	1%
Прочие	19 220	1%	-	-
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 808 406	100%	2 316 631	100%

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	1 494 863	-	2 092 977	-	3 587 840	(1 804 354)	1 783 486
Кредиты физическим лицам:	26 010	-	-	-	26 010	(1 090)	24 920
Потребительские кредиты	18 019	-	-	-	18 019	(737)	17 282
Потребительские кредиты	7 991	-	-	-	7 991	(353)	7 638
Итого	1 520 873	-	2 092 977	-	3 613 850	(1 805 444)	1 808 406

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	20 000	-	-	-	20 000
Низкий кредитный риск	1 472 612	-	-	-	1 472 612
Средний кредитный риск	2 230	-	-	-	2 230
Высокий кредитный риск	21	-	2 092 977	-	2 092 998
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты					
юридическим лицам	1 494 863	-	2 092 977	-	3 587 840
Потребительские кредиты:					
Минимальный кредитный риск	7 994	-	-	-	7 994
Низкий кредитный риск	1 889	-	-	-	1 889
Средний кредитный риск	14 440	-	-	-	14 440
Высокий кредитный риск	1 687	-	-	-	1 687
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	26 010	-	-	-	26 010
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки					
	1 520 873	-	2 092 977	-	3 613 850

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	1 519 144	-	2 092 977	-	3 612 121	(1 313 761)	2 298 360
Потребительские кредиты	20 273	-	-	-	20 273	(2 002)	18 271
Итого	1 539 417	-	2 092 977	-	3 632 394	(1 315 763)	2 316 631

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	1 362	-	-	-	1 362
Низкий кредитный риск	1 515 689	-	-	-	1 515 689
Средний кредитный риск	2 093	-	-	-	2 093
Высокий кредитный риск	-	-	2 092 977	-	2 092 977
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты					
юридическим лицам	1 519 144	-	2 092 977	-	3 612 121
Потребительские кредиты:					
Минимальный кредитный риск	5 045	-	-	-	5 045
Низкий кредитный риск	7 235	-	-	-	7 235
Средний кредитный риск	7 993	-	-	-	7 993
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	20 273	-	-	-	20 273
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки					
	1 539 417	-	2 092 977	-	3 632 394

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененны е	Итого
Кредиты					
юридическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	(13 761)	-	(1 300 000)	-	(1 313 761)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	9 407	-	(500 000)	-	(490 593)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам	(4 354)	-	(1 800 000)	-	(1 804 354)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	(2 002)	-	-	-	(2 002)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	912	-	-	-	912
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	(1 090)	-	-	-	(1 090)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	(5 444)	-	(1 800 000)	-	(1 805 444)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененны е	Итого
Кредиты					
юридическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(26 210)	-	(801 047)	-	(827 257)
Переводы в Этап 1	(1 047)	-	1 047	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	13 496	-	(500 000)	-	(486 504)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам	(13 761)	-	(1 300 000)	-	(1 313 761)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(439)	-	-	-	(439)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 563)	-	-	-	(1 563)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам	(2 002)	-	-	-	(2 002)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года	(15 763)	-	(1 300 000)	-	(1 315 763)

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

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	574 819	737 053
Корпоративные облигации	270 011	400 837
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	844 830	1 137 890

За 31 декабря 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлен облигациями со сроком погашения в 2021 - 2036 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019 года: со сроками погашения в 2021 - 2036 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2020 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 270 011 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2019 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 387 470 тыс. руб.) (Примечание 14).

За 31 декабря 2020 и 2019 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный. Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженного в составе прочего совокупного дохода:

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

За 2020 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 203)	-	-	-	(1 203)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	393	-	-	-	393
Резерв за 31 декабря 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(810)	-	-	-	(810)

За 2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(758)	-	-	-	(758)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(445)	-	-	-	(445)
Резерв за 31 декабря 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 203)	-	-	-	(1 203)

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	39 658	68 606
Корпоративные облигации	344 279	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 443)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	380 494	68 606

За 31 декабря 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен облигациями со сроком погашения 2021-2023 годах, ставка купонного дохода от 6,5% до 7,6% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019 года: сроком погашения 2021 год, ставка купонного дохода 6,5% годовых).

За 31 декабря 2020 года ОФЗ стоимостью 39 658 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2019 года: ОФЗ стоимостью 68 606 тыс. руб.) (Примечание 14).

За 31 декабря 2020 и 2019 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный. Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

За 2020 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(3 443)	-	-	-	(3 443)
Резерв за 31 декабря 2020 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 443)	-	-	-	(3 443)
За 2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(5 166)	-	-	-	(5 166)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	5 166	-	-	-	5 166
Резерв за 31 декабря 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-

12. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Земля и здания	Банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме прав пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января	89 220	17 621	32 417	41 600	82 433	124 210	387 501
Переоценка и модификации за год	10	-	-	-	-	1 541	1 551
Поступления за год	-	29 138	15 525	63 651	6 856	-	115 170
Выбытия за год	-	-	(5 501)	-	(2 600)	-	(8 101)
Остаток за 31 декабря 2020 года	89 230	46 759	42 441	105 251	86 689	125 751	496 121
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января	1 169	7 548	14 251	33 103	46 186	39 953	142 210
Амортизационные отчисления за год (Прим. 23)	2 922	9 459	6 071	12 703	16 877	47 430	91 462
Выбытия за год	-	-	(614)	-	(2 600)	-	(3 214)
Остаток за 31 декабря 2020 года	4 091	17 007	19 708	45 806	60 463	87 383	234 458
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	85 139	29 752	22 733	59 445	26 226	38 368	261 663

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года							
	Земля и здания	Банковс кое обору дование	Транспо ртные средства	Прочее	Немате риальны е активы	Активы в форме прав пользова ния	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января (пересчитано)	69 304	9 954	19 415	40 661	79 097	99 762	318 103
Поступления за год	19 916	7 854	14 775	939	3 453	26 127	73 064
Выбытия за год	-	(187)	(1 773)	-	(117)	(1 679)	(3 756)
Остаток за 31 декабря 2019 года	89 220	17 621	32 417	41 600	82 433	124 210	387 501
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января	-	4 303	9 691	26 067	29 700	-	69 761
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	1 169	3 417	5 062	7 036	16 603	39 953	73 240
Выбытия за год	-	(172)	(502)	-	(117)	-	(791)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 169	7 548	14 251	33 103	46 186	39 953	142 210
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	88 051	10 073	18 166	8 497	36 247	84 257	245 291

За 31 декабря 2020 года активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Группы, остаточной стоимостью 33 541 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: остаточной стоимостью 77 991 тыс. руб.), транспортными средствами остаточной стоимостью 4 827 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: остаточной стоимостью 6 266 тыс. руб.).

Недвижимое имущество Группы было оценено независимым оценщиком ООО «Оценка 161» по состоянию на 31 декабря 2020 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. По результатам оценки установлено, что рыночная стоимость здания несущественно превышает балансовую стоимость на отчетную дату, руководство Группы приняло решение не отражать результат переоценки в бухгалтерском учете. За 31 декабря 2020 года в бухгалтерском учете отражена переоценка земельного участка.

За 31 декабря 2020 года балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы земельный участок учитывался по первоначальной стоимости составляла бы 36 413 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 36 413 тыс. руб.).

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	150 064	4 441
Требования по комиссиям	3 002	2 419
Прочие финансовые активы	17	17
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 541)	(2 220)
Итого прочие финансовые активы	150 542	4 657
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	26 192	71 004
Расходы будущих периодов	129	98
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	983	51
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(12 989)	(41 966)
Итого прочие нефинансовые активы	14 315	29 187
Итого прочие активы	164 857	33 844

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

За 2020 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	-	-	(2 220)	-	(2 220)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	-	-	(607)	-	(607)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	286	-	286
Резерв за 31 декабря 2020 года по прочим финансовым активам	-	-	(2 541)	-	(2 541)

За 31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(24)	-	(1 752)	-	(1 776)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	24	-	(734)	-	(710)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	266	-	266
Резерв за 31 декабря 2019 года по прочим финансовым активам	-	-	(2 220)	-	(2 220)

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(41 966)	(9 244)
Создание резерва	28 977	(32 722)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	(12 989)	(41 966)

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	25 119 133	21 676 430
Гарантийные депозиты	350 000	500 000
Итого средства других банков	25 469 133	22 176 430

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Государственные и муниципальные организации	11 870	291
Текущие/расчетные счета	11 870	291
Прочие юридические лица	3 625 395	3 847 992
Текущие/расчетные счета	3 625 395	3 847 992
Физические лица	198	-
Текущие/расчетные счета	198	-
Итого средства клиентов	3 637 463	3 848 283

За 31 декабря 2020 года на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (за 31 декабря 2019 года: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 45 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 37 000 тыс. руб.) приходилось 1 774 934 тыс. руб. или 48% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2019 года: 2 463 552 тыс. руб. или 64%).

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	35 045	82 527
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 060	1 119
Прочее	477	265
Итого прочие финансовые обязательства	36 582	83 911
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	39 381	224 982
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	30 481	46 245
Кредиторская задолженность	1 259	1 023
Итого прочие нефинансовые обязательства	71 121	272 250
Итого прочие обязательства	107 703	356 161

Обязательства Группы по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	18 057	16 971	51 782	47 814
От 1 года до 5 лет	18 333	14 578	33 004	29 467
Свыше 5 лет	3 718	3 496	5 758	5 246
Итого	40 108	35 045	90 544	82 527

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал АО «Форвард», выпущенный и полностью оплаченный состоит из обыкновенных акций в количестве 10 000 штук, номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2020 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 518 842 тыс. руб., что составило 51 884,2 рублей на одну обыкновенную акцию.

В 2019 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 156 614 тыс. руб., что составило 15 661,4 рублей на одну обыкновенную акцию.

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	1 372 712	1 183 183
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	411 288	348 103
<i>Кредиты клиентам</i>	135 483	183 681
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	76 149	122 644
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	27 003	42 199
Итого процентные доходы	2 022 635	1 879 810
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	(80 744)	(110 259)
<i>Обязательства по аренде</i>	(4 009)	(5 915)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц</i>	(6 091)	(5 520)
<i>Срочные средства клиентов-юридических лиц</i>	-	(3 822)
Итого процентные расходы	(90 844)	(125 516)
Чистые процентные доходы	1 931 791	1 754 294

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетным операциям</i>	603 280	605 248
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	18 695	18 323
<i>Прочее</i>	16 177	16 509
Итого комиссионные доходы	638 152	640 080
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(6 191)	(6 072)
<i>Прочее</i>	(2 623)	(2 836)
Итого комиссионные расходы	(8 814)	(8 908)
Чистые комиссионные доходы	629 338	631 172

20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	
Кредиты клиентам (Примечание 9)	10 319	-	(500 000)	-	(489 681)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	393	-	-	-	393
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	(3 443)	-	-	-	(3 443)
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	(607)	-	(607)
Обязательства кредитного характера	59	-	-	-	59
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	7 328	-	(500 607)	-	(493 279)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	
Средства в других банках (Примечание 8)	21	-	-	-	21
Кредиты клиентам (Примечание 9)	11 933	-	(500 000)	-	(488 067)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	(445)	-	-	-	(445)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	5 166	-	-	-	5 166
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	24	-	(734)	-	(710)
Обязательства кредитного характера	(953)	-	-	-	(953)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15 746	-	(500 734)	-	(484 988)

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Доходы от операций с размещенными средствами	72 210	1 356
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 773	2 202
Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент"	1 628	2 409
Возмещение убытков	-	53 435
Доходы от реализации имущества	-	257
Прочее	513	5 200
Итого прочие операционные доходы	79 124	64 859

22. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	(500 868)	(648 254)
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	(134 965)	(170 742)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(95 462)	(73 240)
Расходы от операций с размещенными средствами	(46 464)	(35 075)
Охрана	(36 444)	(34 859)
Ремонт и эксплуатация	(18 475)	(20 334)
Списание стоимости материальных запасов	(17 046)	(18 688)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(16 189)	(11 403)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(13 247)	(21 541)
Связь	(11 147)	(8 908)
Арендная плата по краткосрочным договорам	(7 014)	(2 597)
Убыток от выбытия имущества	(3 151)	(7)
Страхование	(1 598)	(1 543)
Расходы от операций с привлеченными средствами	-	(1 021)
Прочее	(18 488)	(28 801)
Итого операционные расходы	(920 558)	(1 077 013)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 года, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	207 783	206 253
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	34 355	36 414
Расходы по налогу на прибыль за год	242 138	242 667

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.

23. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончивши йся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	1 246 155	1 174 346
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</i>	249 231	234 869
<i>- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам</i>	(24 285)	(23 415)
<i>- Разницы, возникающие в результате отклонения ставки налога на прибыль, принятой в юрисдикции дочерней компании, от 20%</i>	(661)	(518)
<i>- Прочие постоянные различия</i>	17 853	31 731
Расходы по налогу на прибыль за год	242 138	242 667

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных различий отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2020 г.	Изменение	За 31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемую базу			
<i>- Начисленные отпускные</i>	406	(32 331)	32 737
<i>- Резервы</i>	356	(5 604)	5 960
<i>- Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	305	83	222
<i>- Прочее</i>	4	(13)	17
Общая сумма отложенного налогового актива	1 071	(37 865)	38 936
Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемую базу			
<i>- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал</i>	25 560	(5 709)	31 269
<i>- Переоценка основных средств, относимая на капитал</i>	2	2	-
<i>- Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	8 140	4 337	3 803
<i>- Процентные доходы</i>	2 269	1 000	1 269
<i>- Резервы</i>	2 569	2 569	-
<i>- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	20 154	(11 041)	31 195
<i>- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме переоценки, относимой на капитал)</i>	5 013	(79)	5 092
<i>- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	600	(296)	896
Общая сумма отложенного налогового обязательства	64 307	(9 217)	73 524
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(63 236)	(28 648)	(34 588)
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале</i>	(25 562)	5 707	(31 269)
<i>Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	1 071	(37 865)	38 936
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков</i>	(38 745)	3 510	(42 255)

24. Управление финансовыми 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.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Группы включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Группы рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск. Помимо указанных рисков, Группа учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Стратегия управления рисками и капиталом обеспечивает:

- определение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Группы рисков;
- выполнение Группой требований регулирующих и надзорных органов Российской Федерации;
- организацию планирования целевых уровней значимых рисков, целевой структуры значимых рисков, агрегированного объема значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Группы;
- оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков;
- организацию планирования собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Группы, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала) дочерних банков;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне функционирования и управления Группой и стратегического планирования с учётом принимаемых рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группа обеспечивает организацию следующих процедур:

- идентификацию и классификации рисков;
- определения значимых для Группы рисков;
- оценку рисков и достаточности капитала;
- функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Группы рискам;
- организацию эффективного контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Группе построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями дочерних банков, которые выявляют и оценивают финансовые риски. Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита дочерних банков является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами доводятся до сведения руководства Группы.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о значимых рисках в части сведений об объемах рисков, принятых структурными подразделениями дочерних банков, использовании (нарушении) установленных лимитов, информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в дочерних банках, а также информация о значимых рисках в части сведений об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Группой, регулярно предоставляются руководству Группы.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы.

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 065 936	-	21 741	1 087 677
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	329 046	-	-	329 046
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5 989 662	-	-	5 989 662
<i>Средства в других банках</i>	21 378 534	-	77 977	21 456 511
<i>Кредиты клиентам</i>	1 788 163	-	20 243	1 808 406
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	844 830	-	-	844 830
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	380 494	-	-	380 494
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	26 404	-	119	26 523
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	245 380	-	16 283	261 663
<i>Прочие активы</i>	164 678	-	179	164 857
<i>Итого активы</i>	32 213 127	-	136 542	32 349 669
Обязательства				
<i>Средства других банков</i>	6 802 946	-	18 666 187	25 469 133
<i>Средства клиентов</i>	3 377 923	-	259 540	3 637 463
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	20 511	-	-	20 511
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	63 236	-	-	63 236
<i>Прочие обязательства</i>	95 470	-	12 233	107 703
<i>Итого обязательства</i>	10 360 086	-	18 937 960	29 298 046
<i>Чистая балансовая позиция</i>	21 853 041	-	(18 801 418)	3 051 623
<i>Обязательства кредитного характера</i>	592 500	-	155	592 655

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	793 138	-	26 230	819 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	147 265	-	-	147 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 858 918	-	-	4 858 918
Средства в других банках	19 325 499	-	77 978	19 403 477
Кредиты клиентам	2 315 322	-	1 309	2 316 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	-	-	1 137 890
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 606	-	-	68 606
Основные средства и нематериальные активы	228 977	-	16 314	245 291
Прочие активы	16 846	-	16 998	33 844
Итого активы	28 892 461	-	138 829	29 031 290
Обязательства				
Средства других банков	6 772 799	-	15 403 631	22 176 430
Средства клиентов	3 625 030	-	223 253	3 848 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24 821	-	1 335	26 156
Отложенное налоговое обязательство	34 588	-	-	34 588
Прочие обязательства	342 398	-	13 763	356 161
Итого обязательства	10 799 636	-	15 641 982	26 441 618
Чистая балансовая позиция	18 092 825	-	(15 503 153)	2 589 672
Обязательства кредитного характера	269 541	-	133	269 674

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заёмщик или 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 заемщиков, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Группы осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимого риска 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 поручительств 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.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика Группы в области обеспечения регламентирована внутренними положениями дочерних банков. При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По всем кредитам, в том числе в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе, кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств. Оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке, его оценка может быть проведена с использованием доходного или затратного подхода с отражением данного факта в заключении об оценке. Переоценка обеспечения (первой и второй категории качества обеспечения) производится на постоянной основе не реже 1 раза в квартал с оценкой ее справедливой стоимости. К оценке обеспечения может привлекаться третье лицо (оценочная компания), результат работы которой (отчет об оценке имущества) подлежит обязательному согласованию с соответствующими службами дочерних банков.

В дочерних банках создан и функционирует постоянно действующий коллегиальный орган, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. Все кредиты выдаются Группой по решению уполномоченного коллегиального органа после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами. Как способ минимизации кредитного риска, на постоянной основе осуществляется контроль за целевым использованием кредитных вложений, мониторинг качества обслуживания долга заёмщиков, их финансового положения, деятельности их контрагентов, денежных потоков, принятого обеспечения.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 25).

Кредитный риск средств в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках и вложений в долговые обязательства до вычета резерва, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2020 г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях		-	20 469	20 469
Средства в других банках (кроме депозитов БР)	-	-	77 977	77 977
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 713 359	1 031 263	245 040	5 989 662
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	844 830	-	-	844 830
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 658	-	344 279	383 937
Итого	5 597 847	1 031 263	687 765	7 316 875

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	1	-	25 784	25 785
<i>Средства в других банках (кроме депозитов БР)</i>	-	-	77 978	77 978
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	3 527 823	1 331 095	-	4 858 918
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	737 053	400 837	-	1 137 890
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	68 606	-	-	68 606
<i>Итого</i>	4 333 483	1 731 932	103 762	6 169 177

Система присвоения внутреннего рейтинга

Группой разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами дочерних банков предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в Группе отражает взвешенный с учетом вероятности результат, временную стоимость денег и прогнозную информацию. Необходимость учета прогнозной информации предполагает учет влияния изменений макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Для учёта прогнозной информации в Группе используются внешние данные, такие показатели как прогнозная доля проблемных и безнадежных ссуд, темп роста реального ВВП России, темп роста уровня реальной заработной платы.

Источником данных прогнозных значений независимых факторов являются материалы Министерства экономического развития Российской Федерации, рейтинговых агентств.

Группой были определены по два макрофактора, влияющих на уровень дефолта для кредитного портфеля юридических и физических лиц:

1. Показатель доли проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле по данным рейтингового агентства Эксперт РА.
2. Основные показатели прогноза социально-экономического развития, подготовленные Министерством экономического развития: показатель ВВП (% г/г реальный рост) - для юридических лиц и показатель реальной заработной платы (% г/г) для физических лиц.

Группой в отчётном периоде не применялись существенные допущения, отсутствовали изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Кредитный риск считается низким, если не наблюдается значительное увеличение уровня кредитного риска по инструменту и инструмент не является кредитно-обесцененным. В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Стадии 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый инструмент переводится из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии значительного увеличения кредитного риска при оценке на отчетную дату по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании. Наличие значительного увеличения кредитного риска анализируется на каждую отчетную дату с учетом следующих критериев:

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 календарных дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 календарных дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0 – 45 календарных дней для финансовой дебиторской задолженности.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заёмщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг):

- Относительное изменение внешнего рейтинга на отчетную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания.

Финансовый инструмент переводится из Стадии 1/ Стадии 2 в Стадию 3 при наличии факта дефолта. Событие дефолта принимается равнозначным событию обесценения.

Событие обесценения финансового инструмента определяется на уровне заёмщика для всех портфелей, за исключением портфеля розничных заёмщиков. Для розничных заёмщиков событие обесценения определяется на уровне финансового инструмента. Критериями обесценения являются:

- Более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Более 10 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- Более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- Более 45 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для дебиторской задолженности;
- Контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;
- Дефолт/ вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Дефолтная/ вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.
- Отзыв лицензии и/или введение временной администрации (применимо к финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг);
- Иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента (например, ограничение/ запрет на приём депозитов). Данный критерий применяется только к операциям с финансовыми институтами.
- Другие качественные / количественные критерии, которыми обладает Банк и на основании которых договор / заёмщик может быть признан кредитно-обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (уровень кредитного риска Стадии 3) является возникновение у клиента задолженности, непрерывно просроченной более чем на 90 дней, а также заключение договора цессии при условии неполного (менее 90%) погашения долга цессионарием перед Банком на дату цессии.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в отчетном периоде не опровергалось.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Улучшение кредитного качества кредитно-обесцененных финансовых инструментов до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит в рамках трех последовательных этапов:

- В течение первых 180 календарных дней с даты выздоровления финансовый инструмент по-прежнему считается обесцененным;
- В течение периода со 180 до 365 календарных дней с даты выздоровления (при условии отсутствия признаков обесценения в течение последних 180 календарных дней) финансовый инструмент улучшается до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 2;
- По истечении 365 календарных дней с даты выздоровления (при условии отсутствия признаков обесценения и факторов существенного увеличения кредитного риска в течение последних 365 календарных дней) финансовый инструмент улучшается до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Группой, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Группа не должна затруднять понимание такой информации, группируя финансовые инструменты с различными характеристиками.

На групповой основе в Группе оцениваются кредиты физическим лицам и кредиты юридическим лицам, за исключением сегмента «Инвестиционные кредиты», а также кредитов, по которым имеется обеспечение, справедливая стоимость которого учитывается при расчете LGD.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае наличия обеспечения, отвечающего требованиям Группы и указанного в Таблице*, коэффициент LGD рассчитывается на индивидуальной основе, по формуле (далее – Формула)

$$LGD = \frac{(EAD - V * (1 - r)^t * LGD_{\text{баз}})}{EAD}, \text{ где}$$

V – оценка стоимости обеспечения на ожидаемую дату реализации обеспечения;

$LGD_{\text{баз}}$ – величина LGD, которая определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта Moody's¹.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, которая оценивается как:

$EAD = \text{Exposure}_{\text{On Balance}} + (\text{Exposure}_{\text{Off Balance}} \cdot \text{CCF})$, где:

$\text{Exposure}_{\text{On Balance}}$ – балансовая стоимость финансового инструмента (включая основной долг, начисленные проценты и комиссии);

$\text{Exposure}_{\text{Off Balance}}$ – объем условных обязательств кредитного характера по финансовому инструменту

CCF – коэффициент конверсии;

r – дисконт при реализации, определённый в Таблице*;

t – количество лет с момента наступления дефолта до ожидаемой даты реализации обеспечения в соответствии с Таблицей*.

Во всех других случаях для необеспеченных финансовых инструментов величина LGD определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's.

Значения LGD в зависимости от приоритета при удовлетворении кредитных требований:

Тип займа	Уровень LGD ²
Банковский кредит Стадии 1	36.17%
Банковский кредит Стадии 2	71.31%
Необеспеченный банковский кредит (МБК)	59.71%
Облигация Стадии 1	44.77%
Облигация Стадии 2	56.26%
Необеспеченная облигация	66.13%
Старшая субординированная облигация	73.67%
Субординированная облигация	72.48%
Младшая субординированная облигация	73.22%

¹ Annual Default Study: Default will rise modestly in 2019 amid higher volatility Moody's Investors Service, 1 February 2019.

² Средневзвешенное по объему эмиссии значение за период 1983-2018 гг. Взято из отчёта Moody's Default trends – Global: Annual Default Study. Default will edge higher in 2020. 30 January 2020.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к корпоративным кредитам, которые значительны по отдельности (которые в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата организации) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

Опционально предусматривается, что любой финансовый инструмент, относящийся на отчетную дату к Стадии 3 резервирования, может быть оценен на индивидуальной основе по результатам мотивированного суждения.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Если сделка является обеспеченной, и Банк обладает информацией о стоимости или оценке стоимости обеспечения, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте определяется по Формуле.

Дисконты и ожидаемые сроки реализации по различным видам обеспечения

Вид обеспечения	Дисконт при реализации	Ожидаемый срок реализации
Гарантийный депозит	0.0	0.08 года
Право требования денежных средств	0.1	2 года
Векселя Банка	0.25	2 года
Объекты недвижимости жилого, торгового, офисного	0.4	1 год
Объекты недвижимости производственного назначения	0.5	2 года
Гарантии субъектов РФ	0.5	2 года
Гарантии банков	0.5	2 года
Акции предприятия	0.5	2 года
Ценные бумаги	0.5	2 года
Автотранспорт	0.7	1 год
Основные средства	0.8	2 года
Прочие	1	-

При расчете обеспеченной части по обесцененным финансовым инструментам, если срок нахождения финансового инструмента в Стадии 3 превышает ожидаемый срок реализации обеспечения вида, то стоимость данного обеспечения принимается равной 0.

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиты юридическим лицам обеспечены гарантийными депозитами (Примечание 14), ценными бумагами, движимым и недвижимым имуществом, поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

За 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа учитывала обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв за 31 декабря 2020 года составил бы на 10 500 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2019 года: на 6 145 тыс. руб. больше).

Модифицированные активы

Если условия, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Группа оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- (а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- (б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

На дату модификации финансовые активы анализируются с точки зрения следующих критериев:

- наличие на дату оценки факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.
- наличие на дату оценки признаков кредитного обесценения.

Наличие значительного увеличения кредитного риска анализируется с учётом качественных и количественных критериев.

Принципы, применяемые для модификации, раскрыты выше в разделе «Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении»

В 2020 и 2019 годах в Группе были модификации по кредитным договорам юридических и физических лиц. Модификации по кредитным договорам были признаны несущественными и не привели к признанию нового финансового актива.

На дату модификации Группа пересчитывает амортизированную стоимость финансового актива путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При модификации условия предусмотренных кредитным договором денежных потоков по финансовому активу считаются существенно отличающимися от первоначальных, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС по средневзвешенной процентной ставке, отличается на 10% от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту, дисконтированных по первоначальной ЭПС (по средневзвешенной процентной ставке).

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Группы по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах дочерних банков.

За 31 декабря 2020 и 2019 годов у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрации кредитного риска

В Группе осуществляется контроль за подверженностью риску концентрации. Оценка подверженности Группы риску концентрации и потребности капитала на его покрытие доводится до сведения руководства Группы.

Группой осуществляется расчёт следующих показателей оценки риска концентрации:

- показателя концентрации кредитных рисков на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- показателя концентрации кредитных рисков на связанное с Группой лицо (группу связанных с Группой лиц).

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2020 года Группа имела 2 заемщика (31 декабря 2019 года: 2 заемщика) с суммой выданных кредитов свыше 1 400 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 400 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 519 395 тыс. руб., или 97,4% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва (31 декабря 2019 года: 3 579 875 тыс. руб., или 98,6%).

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем её финансовой устойчивости. Контроль за риском ликвидности осуществляется соответствующими исполнительными органами и подразделениями дочерних банков.

Для оценки, анализа и снижения риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод коэффициентов (нормативный метод);
- метод продажи ликвидных активов;
- метод предоставления краткосрочных ссуд;
- метод управления пассивами.

Также управление риском ликвидности осуществляется в рамках процедур стресс-тестирования.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Группы, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	25 119 133	352 865	-	-	25 471 998
<i>Средства клиентов</i>	3 637 463	-	-	-	3 637 463
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	664	13 621	4 249	23 105	41 639
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	593 715	-	-	-	593 715
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	29 350 975	366 486	4 249	23 105	29 744 815

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	21 676 430	-	-	538 287	22 214 717
<i>Средства клиентов</i>	3 848 283	-	-	-	3 848 283
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	5 274	21 207	25 566	39 876	91 923
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	270 793	-	-	-	270 793
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	25 800 780	21 207	25 566	578 163	26 425 716

Группа АО «Форвард»**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 31 декабря 2020 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 087 677	-	-	-	-	-	1 087 677
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	329 046	329 046
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	497 750	302 661	1 044 998	4 144 253	-	5 989 662
Средства в других банках	-	21 453 534	-	-	-	2 977	21 456 511
Кредиты клиентам	-	25 271	1 723 252	20 186	21 737	17 960	1 808 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	51 726	-	793 104	-	844 830
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	340 836	39 658	-	-	380 494
Текущие требования по налогу на прибыль	-	26 523	-	-	-	-	26 523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	261 663	261 663
Прочие активы	-	5 064	-	-	-	159 793	164 857
Итого активы	1 087 677	22 008 142	2 418 475	1 104 842	4 959 094	771 439	32 349 669
Обязательства							
Средства других банков	25 119 133	-	350 000	-	-	-	25 469 133
Средства клиентов	3 637 463	-	-	-	-	-	3 637 463
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	20 511	-	-	-	-	20 511
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	63 236	63 236
Прочие обязательства	-	122	14 354	3 549	18 074	71 604	107 703
Итого обязательства	28 756 596	20 633	364 354	3 549	18 074	134 840	29 298 046
Чистый разрыв ликвидности	(27 668 919)	21 987 509	2 054 121	1 101 293	4 941 020	636 599	3 051 623
Совокупный разрыв ликвидности	(27 668 919)	(5 681 410)	(3 627 289)	(2 525 996)	2 415 024	3 051 623	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	819 368	-	-	-	-	-	819 368
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	147 265	147 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	101 804	895 122	3 861 992	-	4 858 918
Средства в других банках	-	19 400 499	-	-	-	2 978	19 403 477
Кредиты клиентам	-	25 923	2 244 194	1 592	18 123	26 799	2 316 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	131 601	1 006 289	-	1 137 890
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	29 403	39 203	-	68 606
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	245 291	245 291
Прочие активы	-	4 441	164	-	-	29 239	33 844
Итого активы	819 368	19 430 863	2 346 162	1 057 718	4 925 607	451 572	29 031 290
Обязательства							
Средства других банков	21 676 430	-	-	-	500 000	-	22 176 430
Средства клиентов	3 848 283	-	-	-	-	-	3 848 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	26 156	-	-	-	-	26 156
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34 588	34 588
Прочие обязательства	-	4 557	19 287	23 970	34 713	273 634	356 161
Итого обязательства	25 524 713	30 713	19 287	23 970	534 713	308 222	26 441 618
Чистый разрыв ликвидности	(24 705 345)	19 400 150	2 326 875	1 033 748	4 390 894	143 350	2 589 672
Совокупный разрыв ликвидности	(24 705 345)	(5 305 195)	(2 978 320)	(1 944 572)	2 446 322	2 589 672	

24.4 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 долговым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок. Группа управляет рыночным риском путем ежедневного расчёта уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов.

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.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	21 453 534	-	-	-	21 453 534
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 750	302 661	1 044 998	4 144 253	5 989 662
Кредиты клиентам	25 271	1 401 262	20 186	21 737	1 468 456
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	51 726	-	793 104	844 830
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	340 836	39 658	-	380 494
Итого процентные активы	21 976 555	2 096 485	1 104 842	4 959 094	30 136 976
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	25 068 251	350 000	-	-	25 418 251
Обязательства по аренде	122	13 300	3 549	18 074	35 045
Итого процентные обязательства	25 068 373	363 300	3 549	18 074	25 453 296
Процентный разрыв за 31 декабря 2020 г.	(3 091 818)	1 733 185	1 101 293	4 941 020	4 683 680
За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	19 400 499	-	-	-	19 400 499
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	101 804	895 122	3 861 992	4 858 918
Кредиты клиентам	25 923	1 451 217	1 592	18 123	1 496 855
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	131 601	1 006 289	1 137 890
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	29 403	39 203	68 606
Итого процентные активы	19 426 422	1 553 021	1 057 718	4 925 607	26 962 768
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	21 622 959	-	-	500 000	22 122 959
Обязательства по аренде	4 557	19 287	23 970	34 713	82 527
Итого процентные обязательства	21 627 516	19 287	23 970	534 713	22 205 486
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 г.	(2 201 094)	1 533 734	1 033 748	4 390 894	4 757 282

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Группы к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с постоянной процентной ставкой.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2019</i>	<i>2019</i>
<i>Рубли</i>	2%	(43 361)	(5 999)	2%	(35 123)	(8 107)

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Группа 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.

По состоянию за 31 декабря 2020 года Группа имела активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков в кассе: долларов США в сумме 879 тыс. руб., евро в сумме 11 тыс. руб., белорусских рублей в сумме 25 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

По состоянию за 31 декабря 2019 года Группа имела активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе дочернего банка в размере 734 тыс. руб. и в виде остатков белорусских рублей в кассе дочернего банка в размере 47 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

За 2020 год и 2019 год изменения обменных курсов основных иностранных валют к рублю не оказывали значимого влияние на прибыль и капитал Группы.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Группой не располагает сведениями о предъявлении претензий к Группе в судебные органы.

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 Группы фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Группы, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	593 715	270 793
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)</i>	(1 060)	(1 119)
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	592 655	269 674

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

Фидуциарная деятельность

За 31 декабря 2020 года капитал учредителей, переданный Группе в доверительное управление, составляет 1 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: нет).

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Группа использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 1 уровень - Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе - ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости финансового инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);

- 2 уровень – В отсутствие котированных цен актива на активном рынке Группа использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу) - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства;

- 3 уровень - Ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

Группа определяет справедливую стоимость финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов признается надежной при отсутствии признаков обесценения, наличии активного рынка (при использовании исходных данных 1-го уровня) и/или при проведении регулярного мониторинга адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов при использовании исходных данных 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Группы использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2020 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использованием	
	котировок	основе	нерыночных	
	активного	рыночных	данных	
	рынка	данных		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 063 742	439 131	486 789	5 989 662
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	844 830	-	-	844 830
Итого	5 908 572	439 131	486 789	6 834 492

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2020 года торги по облигациям ПАО "Почта России" (RU000A1008Y3) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 150 дней, торги по облигациям "ДОМ.РФ" АО (RU000A101SQ0, RU000A100ET6) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 90 дней. Указанные облигации отнесены к Уровню 3 иерархии, для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовали расчётный метод.

За 31 декабря 2019 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использованием	
	котировок	основе	нерыночных	
	активного	рыночных	данных	
	рынка	данных		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 384 779	292 087	182 052	4 858 918
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	-	-	1 137 890
Итого	5 522 669	292 087	182 052	5 996 808

За 31 декабря 2019 года торги по облигациям ПАО "Почта России" (RU000A1008Y3) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 150 дней и были отнесены к Уровню 3 иерархии, для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовали расчётный метод.

В качестве расчётного способа определения справедливой стоимости финансовых инструментов на основе исходных данных 3 Уровня используется Метод дисконтирования денежных потоков.

Ставка дисконтирования – представляет собой ставку доходности, используемую для преобразования предполагаемых ожидаемых будущих платежей (или поступлений) в текущую стоимость.

Для расчета ставки дисконтирования проводится тщательный анализ финансового состояния эмитента финансового актива и оцениваются возможные риски, связанные с недополучением дохода по финансовому активу и др.

В качестве ставки альтернативной доходности Группа использует значения рыночных доходностей сопоставимых долговых инструментов. При этом долговые инструменты признаются сопоставимыми при одновременном соблюдении следующих критериев:

- эмитенты долговых инструментов являются резидентами одного и того же государства;
- долговые инструменты номинированы в единой валюте;
- количество дней до погашения оцениваемого долгового инструмента отличается от количества дней до погашения сопоставляемого долгового инструмента не более, чем на 20%.

Описание процессов оценки справедливой стоимости и чувствительности оценки справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных, отражено в Методике определения справедливой стоимости.

Между исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, взаимосвязи не имеется. Изменение параметров ненаблюдаемых исходных данных не приведет к значительному изменению справедливой стоимости.

Финансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 в 2019 году Группой был выдан кредит связанной стороне из состава ключевого управленческого персонала дочернего банка, задолженность за 31 декабря 2020 года составила 3 389 тыс. руб., резерв под ожидаемые кредитные убытки 142 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: составила 3 829 тыс. руб., резерв под ожидаемые кредитные убытки 389 тыс. руб.). Сумма полученных процентных доходов за 2020 год составила 368 тыс. руб. (за 2019 год: 223 тыс. руб.).

В течение 2020 и 2019 годов Группа не проводила других операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств. Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2020 год составили 214 287 тыс. руб. (2019 год: 198 356 тыс. руб.).

28. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, принимаемых Группой в процессе своей деятельности. Целью управления капиталом Группы является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Группы при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала дочерних банков.

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Группы;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Группы в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) дочерних банков;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Группы.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Группы с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

28. Управление капиталом (продолжение)

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При определении планового (целевого) уровня капитала Группа устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы.

Оценка и управление уровнем достаточности капитала осуществляется в Группе посредством ежедневного расчета показателей достаточности капитала дочерними банками, контроля соответствия их значений нормативным требованиям и определения прогнозных уровней при условии совершения тех или иных предполагаемых операций. Группа ограничивает свои риски, влияющие на уровень достаточности капитала, не участвуя в видах бизнеса, неприемлемых для Группы, или связанных с преднамеренным нарушением действующего законодательства.

В целях оценки размеров и влияния, в том числе потенциального, на устойчивость Группы каждого значимого для Группы вида риска, а также в целях оценки общей потребности Группы в капитале не реже, чем ежеквартально, дочерние банки осуществляют стресс-тестирование.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние дочерних банков ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но правдоподобным событиям.

Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на определение стратегических перспектив дочерних банков и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность дочерних банков в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Группе.

Таким образом, политика и процедуры управления капиталом, функционирующие в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала, являются основным инструментом системы управления рисками в Группе и осуществляются в целях покрытия принятых и потенциальных рисков и укрепления финансовой устойчивости Группы.

29. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность

Дочерние компании, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже.

Название	Вид деятельности	Местонахождение	Доля владения	
			2020 г.	2019 г.
ЦМРБанк (ООО)	Банк	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	100%	100%
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	Банк	384900, Республика Абхазия, город Сухум, ул. Лакоба, д.31	99,998%	99,998%

АО «Форвард» приобрело доли участия в дочерних компаниях при создании банков путем внесения денежных средств в их уставный капитал.

Законодательные, контрактные или регуляторные требования, корпоративное право, также как права защиты неконтрольных долей участия могут ограничить возможность доступа Группы к активам и свободному переводу активов между компаниями группы, а также возможность урегулирования обязательств Группы. За 31 декабря 2020 и 2019 годов у Группы отсутствовали ограничения доступа Группы к активам или к их использованию, а также к урегулированию обязательств Группы.

В таблице ниже представлена информация о дочерних компаниях, которые по состоянию за 31 декабря 2020 и 2019 годов имеют неконтрольные доли участия.

Название	Неконтрольная доля участия, %	Совокупная неконтрольная доля участия в дочерней компании, тыс. руб.	Прибыль/убыток, приходящийся на неконтрольную долю участия за год, тыс. руб.	Дивиденды, выплаченные держателем неконтрольных долей участия за год, тыс. руб.
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	0,002%	1	-	-

30. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы, не было.

Утверждено к выпуску 30 апреля 2021 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью Коротких лист
/ Е.В. Коротких

9