

Группа АО «Почта Банк»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность

31 марта 2021 года

Содержание	Стр.
------------	------

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Средства в кредитных организациях	11
6. Кредиты клиентам	11
7. Налогообложение	20
8. Прочие активы и обязательства	20
9. Средства клиентов	21
10. Субординированные займы	22
11. Капитал	24
12. Договорные и условные обязательства	25
13. Чистые комиссионные доходы	27
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
15. Оценка справедливой стоимости	28
16. Раскрытие информации о связанных сторонах	30
17. Управление капиталом и достаточностью капитала	31

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 марта 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	22 211	34 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 812	2 691
Средства в кредитных организациях	5	45 011	35 016
Кредиты клиентам	6	369 726	377 924
Основные средства и активы в форме права пользования		10 538	10 989
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 665	2 759
Отложенные активы по налогу на прибыль		6 101	4 630
Прочие активы	8	3 635	5 356
Итого активы		462 699	473 810
Обязательства			
Средства клиентов	9	363 965	373 810
Прочие обязательства	8	12 855	13 191
Субординированные займы	10	23 378	23 139
Итого обязательства		400 198	410 140
Капитал	11		
Уставный капитал		969	969
Эмиссионный доход		37 140	37 140
Долевая часть субординированных займов	10	4 385	4 385
Накопленный дефицит		(6 166)	(4 997)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		62 501	63 670
Итого капитал и обязательства		462 699	473 810

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина

Главный бухгалтер

26 мая 2021 г.



Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
(в миллионах российских рублей)

		За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		16 099	17 680
Кредиты клиентам		15 660	16 856
Средства в кредитных организациях		173	11
Средства в ЦБ РФ		266	813
Процентные расходы		(4 514)	(6 355)
Средства кредитных организаций		(11)	-
Средства клиентов		(3 401)	(5 116)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(369)	(570)
Субординированные займы		(648)	(539)
Обязательства по аренде		(85)	(130)
Чистый процентный доход		11 585	11 325
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	6	(8 850)	(6 416)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		2 735	4 909
Комиссионные доходы	13	7 087	8 098
Комиссионные расходы	13	(869)	(918)
Прочие операционные доходы		17	(14)
Непроцентные доходы		6 235	7 166
Операционные доходы		8 970	12 075
Расходы на персонал	14	(4 801)	(4 296)
Амортизация		(905)	(848)
Прочие административные расходы	14	(4 189)	(3 961)
Непроцентные расходы		(9 895)	(9 105)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		(925)	2 970
Расходы по налогу на прибыль	7	145	(557)
Итого прибыль за период		(780)	2 413
Итого совокупный доход за период		(780)	2 413

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Долевая часть субордини- рованных займов	Накоп- ленный дефицит	Прочие фонды	Итого собственный капитал
На 1 января 2020 г.	779	27 430	3 790	(9 950)	26 173	48 222
Прибыль за отчетный период	-	-	-	2 413	-	2 413
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	2 413	-	2 413
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	(341)	-	(341)
На 31 марта 2020 г. (не аудировано)	779	27 430	3 790	(7 878)	26 173	50 294
На 1 января 2021 г.	969	37 140	4 385	(4 997)	26 173	63 670
Прибыль за отчетный период	-	-	-	(780)	-	(780)
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	(780)	-	(780)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 10)	-	-	-	(389)	-	(389)
На 31 марта 2021 г. (не аудировано)	969	37 140	4 385	(6 166)	26 173	62 501

Прилагаемые примечания с 1 по 17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
(в миллионах российских рублей)

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	13 122	16 818
Проценты уплаченные	(3 924)	(6 168)
Комиссии полученные	7 341	8 212
Комиссии уплаченные	(940)	(668)
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	2
Прочие операционные доходы полученные	14	1
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные	(8 634)	(7 400)
Уплаченный налог на прибыль	(1 326)	(495)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 653	10 302
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(121)	(64)
Чистое (увеличение)/уменьшение по средствам в кредитных организациях	(9 999)	17 001
Чистое уменьшение/(увеличение) по кредитам клиентам	3 167	(10 821)
Чистое уменьшение прочих активов	292	574
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистое уменьшение по средствам клиентов	(10 044)	(9 696)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	228	(52)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(10 824)	7 244
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(497)	(198)
Выручка от реализации основных средств	-	4
Покупка нематериальных активов	(209)	(744)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(706)	(938)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(315)	(272)
Выплаты по долевым части субординированных займов	(389)	(341)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(704)	(613)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	(12)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(12 234)	5 681
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	34 445	27 044
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	22 211	32 725

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	49.99999	49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99999
Прочие	0.00002	0.00002
Итого	100.0	100.0

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 130 точек присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Количество активных клиентов Банка по состоянию на 31 марта 2021 года составило 6 337 тысяч человек (на 31 декабря 2020 года: 6 583 тысячи человек).

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 31 марта 2021 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

(в миллионах российских рублей)

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

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

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,50% годовых и 4,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 75,7023 рубля и 73,8757 рубля за один доллар США, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 477,11 и 1 387,46 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 63,0 долларов США за баррель и 51,4 долларов США за баррель, соответственно.

Пандемия коронавируса

Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится до того, как будут найдены эффективные меры противодействия.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения обменных курсов и сокращения деловой активности.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Группы осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах ее деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России, а также акционерами Группы.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

(в миллионах российских рублей)

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

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2021 году.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	16 790	22 340
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 031	9 596
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 390	2 509
Денежные средства и их эквиваленты	22 211	34 445

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	45 011	35 016
Итого средства в кредитных организациях	45 011	35 016

На 31 марта 2021 г. средства в сумме 20 000 млн руб. и 25 000 млн руб. были размещены на межбанковских депозитах в ЦБ РФ и ВТБ (ПАО), соответственно (на 31 декабря 2020 г.: 20 000 млн руб. – в ЦБ РФ, 13 000 млн руб. – в НКО НКЦ (АО), 2 000 млн руб. – в ВТБ (ПАО)).

6. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	423 917	426 780
Кредитные карты	24 698	23 204
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	448 615	449 984
За вычетом: резерва под обесценение	(78 889)	(72 060)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	369 726	377 924

Ниже представлены кредиты на 31 марта 2021 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	356 764	-	-	356 764
Требующие контроля	4 883	2 583	-	7 466
Субстандартные	-	5 646	-	5 646
Сомнительные	-	497	478	975
Неработающие	-	-	53 066	53 066
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	361 647	8 726	53 544	423 917
За вычетом резерва под обесценение	(15 966)	(5 012)	(52 144)	(73 122)
Кредитные карты				
Благополучные	19 651	-	-	19 651
Требующие контроля	328	179	-	507
Субстандартные	-	414	-	414
Сомнительные	-	-	8	8
Неработающие	-	-	4 118	4 118
Итого Кредитные карты	19 979	593	4 126	24 698
За вычетом резерва под обесценение	(1 598)	(280)	(3 889)	(5 767)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	364 062	4 027	1 637	369 726

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	31 декабря 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	363 915	-	-	363 915
Требующие контроля	5 214	3 501	-	8 715
Субстандартные	-	8 902	-	8 902
Сомнительные	-	502	905	1 407
Неработающие	-	-	43 841	43 841
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	369 129	12 905	44 746	426 780
За вычетом резерва под обесценение	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Кредитные карты				
Благополучные	18 553	-	-	18 553
Требующие контроля	335	221	-	556
Субстандартные	-	433	-	433
Сомнительные	-	-	18	18
Неработающие	-	-	3 644	3 644
Итого Кредитные карты	18 888	654	3 662	23 204
За вычетом резерва под обесценение	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	370 260	5 780	1 884	377 924

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.:

31 марта 2021 г. (не аудировано)

<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	369 129	12 905	44 746	426 780
Новые созданные или приобретенные активы	52 170	-	-	52 170
Активы, которые были погашены	(52 671)	(342)	(76)	(53 089)
Активы, которые были проданы	-	-	(2 237)	(2 237)
Переводы в Стадию 1	946	(815)	(131)	-
Переводы в Стадию 2	(5 418)	5 557	(139)	-
Переводы в Стадию 3	(2 509)	(8 579)	11 088	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	293	293
Остаток на конец периода	361 647	8 726	53 544	423 917
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 888	654	3 662	23 204
Новые созданные или приобретенные активы	1 730	-	-	1 730
Активы, которые были погашены	(112)	-	(47)	(159)
Активы, которые были проданы	-	-	(108)	(108)
Переводы в Стадию 1	65	(51)	(14)	-
Переводы в Стадию 2	(391)	398	(7)	-
Переводы в Стадию 3	(201)	(408)	609	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	31	31
Остаток на конец периода	19 979	593	4 126	24 698
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	381 626	9 319	57 670	448 615

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.:

31 марта 2020 г. (не аудировано)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	346 670	6 110	36 734	389 514
Новые созданные или приобретенные активы	62 386	-	-	62 386
Активы, которые были погашены	(51 775)	-	(291)	(52 066)
Активы, которые были проданы	-	-	(543)	(543)
Переводы в Стадию 1	555	(476)	(79)	-
Переводы в Стадию 2	(5 410)	5 507	(97)	-
Переводы в Стадию 3	(2 015)	(3 973)	5 988	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	474	474
Остаток на конец периода	350 411	7 168	42 186	399 765
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 696	458	2 292	21 446
Новые созданные или приобретенные активы	1 187	-	-	1 187
Активы, которые были погашены	-	-	(44)	(44)
Активы, которые были проданы	-	-	(92)	(92)
Переводы в Стадию 1	46	(37)	(9)	-
Переводы в Стадию 2	(412)	417	(5)	-
Переводы в Стадию 3	(216)	(299)	515	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	54	54
Остаток на конец периода	19 301	539	2 711	22 551
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	369 712	7 707	44 897	422 316

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.

31 марта 2021 г. (не аудировано)				
<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 352)	-	-	(1 352)
Активы, которые были проданы	-	-	2 237	2 237
Переводы в Стадию 1	(495)	376	119	-
Переводы в Стадию 2	613	(740)	127	-
Переводы в Стадию 3	1 018	6 006	(7 024)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(293)	(293)
Чистая переоценка резерва под убытки	440	(3 181)	(4 180)	(6 921)
Остаток на конец периода	(15 966)	(5 012)	(52 144)	(73 122)
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Новые созданные или приобретенные активы	(79)	-	-	(79)
Активы, которые были проданы	-	-	108	108
Переводы в Стадию 1	(37)	25	12	-
Переводы в Стадию 2	38	(44)	6	-
Переводы в Стадию 3	50	237	(287)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(31)	(31)
Чистая переоценка резерва под убытки	(3)	(192)	(303)	(498)
Остаток на конец периода	(1 598)	(280)	(3 889)	(5 767)
Итого Резерв под обесценение	(17 564)	(5 292)	(56 033)	(78 889)

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

31 марта 2020 г. (не аудировано)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 629)	-	-	(1 629)
Активы, которые были проданы	-	-	543	543
Переводы в Стадию 1	(329)	257	72	-
Переводы в Стадию 2	470	(559)	89	-
Переводы в Стадию 3	632	2 509	(3 141)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(474)	(474)
Чистая переоценка резерва под убытки	664	(2 711)	(2 348)	(4 395)
Остаток на конец периода	(13 487)	(3 675)	(40 564)	(57 726)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Новые созданные или приобретенные активы	(47)	-	-	(47)
Активы, которые были проданы	-	-	92	92
Переводы в Стадию 1	(25)	17	8	-
Переводы в Стадию 2	21	(26)	5	-
Переводы в Стадию 3	31	162	(193)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(54)	(54)
Чистая переоценка резерва под убытки	93	(195)	(243)	(345)
Остаток на конец периода	(999)	(240)	(2 521)	(3 760)
Итого Резерв под обесценение	(14 486)	(3 915)	(43 085)	(61 486)

На 31 марта 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 46 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 2 345 млн руб. до вычета резервов (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.: 635 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 31 марта 2021 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 2 345 млн руб. (на 31 марта 2020 г.: 635 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 2 млн руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.: 76 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2021 г.

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	359 593	(14 443)	345 150	4.0%
От 1 до 90 дней	11 323	(7 051)	4 272	62.3%
Свыше 90 дней	53 001	(51 628)	1 373	97.4%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	423 917	(73 122)	350 795	17.2%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	19 806	(1 529)	18 277	7.7%
От 1 до 90 дней	778	(358)	420	46.0%
Свыше 90 дней	4 114	(3 880)	234	94.3%
Итого Кредитные карты	24 698	(5 767)	18 931	23.4%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	448 615	(78 889)	369 726	17.6%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	31 декабря 2020 г.			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	367 086	(15 045)	352 041	4.1%
От 1 до 90 дней	15 868	(9 508)	6 360	59.9%
Свыше 90 дней	43 826	(42 240)	1 586	96.4%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	426 780	(66 793)	359 987	15.7%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 725	(1 504)	17 221	8.0%
От 1 до 90 дней	840	(389)	451	46.3%
Свыше 90 дней	3 639	(3 374)	265	92.7%
Итого Кредитные карты	23 204	(5 267)	17 937	22.7%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	449 984	(72 060)	377 924	16.0%

(в миллионах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

	Валовая величина	
	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	5 568	6 566
От 31 до 60 дней	3 033	6 098
От 61 до 90 дней	2 722	3 204
От 91 до 180 дней	11 843	5 821
От 181 до 1 года	8 378	10 815
Более 1 года	32 780	27 190
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	64 324	59 694
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	358	396
От 31 до 60 дней	205	242
От 61 до 90 дней	215	202
От 91 до 180 дней	645	508
От 181 до 1 года	1 141	1 347
Более 1 года	2 328	1 784
Итого просроченные Кредитные карты	4 892	4 479
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	69 216	64 173

В течение 2020 года Группа изменила сроки и условия по некоторым кредитам, предоставленным физическим лицам, включая предоставление «кредитных каникул» как одна из мер поддержки, введенных Правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа предлагала своим клиентам две программы поддержки на период пандемии:

- **Кредитные каникулы** в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». Это программа, предусматривающая возможность приостановить исполнение заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (но не более шести месяцев), при одновременном соблюдении условий, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ.
- **Собственная программа по изменению условий кредитования «Отсрочка платежей»**. Отсрочка платежей может быть предоставлена по кредитным договорам, по следующим основаниям, связанным с эпидемией коронавируса: потеря работы или простой; отпуск без сохранения заработной платы; снижение дохода более, чем на 30%; заболевание COVID-19.

Во время действия данных услуг, просроченная задолженность у клиентов не возникает. Если на дату подключения услуги у клиента имелась просроченная задолженность, отсчет количества дней просрочки не прекращается.

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Расход по текущему налогу	(1 326)	(747)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	1 471	190
Расход по налогу на прибыль	145	(557)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль, применяемая к участникам Группы, составляет 20% (31 декабря 2020 г.: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	(925)	2 970
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	185	(594)
Налог по процентным выплатам, признанным в составе капитала	48	37
Налоговые расходы на выплаты по долевым частям субординированных займов	(88)	-
Расход по налогу на прибыль	145	(557)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., составила 16%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 10).

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	997	1 805
Авансы, уплаченные поставщикам	742	1 198
Начисленные комиссии	44	398
Прочее	70	65
Итого прочие финансовые активы	1 853	3 466
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный платеж	599	588
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	831	831
Расходы будущих периодов	332	374
Предоплата	13	89
Материалы и товары на складе	7	8
Итого прочие нефинансовые активы	1 782	1 890
Итого прочие активы	3 635	5 356

(в миллионах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	3 889	4 090
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	1 006	1 841
Обязательства по аренде малоценных активов	1 258	1 332
Начисленные комиссионные расходы	561	514
Страховые выплаты в АСВ	369	359
Итого прочие финансовые обязательства	7 083	8 136
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 870	2 930
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	1 148	1 536
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	747	537
Прочее	7	52
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 772	5 055
Прочие обязательства	12 855	13 191

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	788	1 289
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	221 733	208 820
Срочные депозиты	141 444	163 701
Итого средства клиентов	363 965	373 810

На 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Срок окончания 10.06.2027, ставка - 8,96%	2 700	2 700
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	-	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 666	4 517
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	-	1 627
Без установленного срока возврата, ставка - 12,19%	1 045	1 016
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	-
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 677	-
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	390	379
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	23 378	23 139

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ.

В марте 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 6 900 млн руб. с процентной ставкой 14,00% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 500 млн руб. с процентной ставкой 13,20% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 600 млн руб. с процентной ставкой 12,45% в год без установленного срока возврата от банка Группы ВТБ ПАО «Саровбизнесбанк».

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 1 700 млн руб. с процентной ставкой 12,19% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевого компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

На долевою часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долгового компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевою части субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 200 млн руб. с процентной ставкой 10,59% в год и сроком окончания 19 июня 2026 г. от Банка ВТБ (ПАО).

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 900 млн руб. с процентной ставкой 9,70% в год и сроком окончания 28 ноября 2026 г. от банка Группы ВТБ от ПАО «Саровбизнесбанк».

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 000 млн руб. с процентной ставкой 9,70% в год и сроком окончания 1 декабря 2026 г. от банка Группы ВТБ от ПАО «Запсибкомбанк».

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 700 млн руб. с процентной ставкой 8,96% в год и сроком окончания 10 июня 2027 г. от Банка ВТБ (ПАО).

В феврале 2021 года между Банком ВТБ (ПАО) и АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" был заключен договор об уступке прав (требования) по субординированному займу на сумму 1 000 млн. руб. по ставке 12.5% годовых со сроком возврата 29.06 2026, а также по бессрчному субординированному займу номинальной стоимостью 2 500 млн. руб. со ставкой 13.2% годовых.

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.

<i>31 марта 2021 г. (не аудировано)</i>				
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	4 385	7 539	15 600	23 139
Поступления от выпуска	-	-	-	-
Начисление процентов	н/п	239	409	648
Выплата процентов	н/п	-	(409)	(409)
Налоговый эффект, признанный в отношении долговой части субординированного займа	-	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость				
на 31 декабря	4 385	7 778	15 600	23 378

(в миллионах российских рублей)

10. Субординированные займы (продолжение)

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)	Долговая часть субординирован- ного займа	Прочие субординиро- ванные займы	Итого Субординирован- ные займы (обязательство)
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	18 635
Поступления от выпуска	-	-	-	-
Начисление процентов	н/п	186	353	539
Выплата процентов	н/п	-	(353)	(353)
Налоговый эффект, признанный в отношении долговой части субординированного займа	-	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 31 марта	3 790	5 921	12 900	18 821

11. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 1 января 2020 г.	13 405	669	110	779
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 31 марта 2020 г.	13 405	669	110	779
На 1 января 2021 г.	17 209	859	110	969
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 31 марта 2021 г.	17 209	859	110	969

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 17 208 828 штук (на 31 марта 2020 года: 13 404 706 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В августе 2020 года акционеры Банка (Протокол 04/20 от 23 сентября 2020 г.) одобрили решение об эмиссии 3 804 122 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 900 млн руб., из которых 190 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 710 млн руб. – эмиссионный доход.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 марта 2021 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением готовности Группы предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

(в миллионах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	6	-
Обязательства по предоставлению кредитов	25 416	24 991
Итого договорные и условные обязательства	25 422	24 991

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа должна рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных. По состоянию на 31 марта 2021 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 25 416 млн руб. с созданным резервом 639 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., приведен ниже.

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	602	21	-	623
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	19	(3)	-	16
Остаток на конец периода	621	18	-	639

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., приведен ниже.

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	419	10	-	429
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	107	5	-	112
Остаток на конец периода	526	15	-	541

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

(в миллионах российских рублей)

13. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	4 072	5 230
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 303	1 181
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	1 029	851
Комиссии по расчетным операциям	480	544
Комиссии по кассовым операциям	146	153
Прочие типы комиссионных доходов	57	139
Итого комиссионные доходы	7 087	8 098
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(246)	(250)
Расходы по программам лояльности	(205)	(155)
Обслуживание банкоматов	(153)	(157)
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(137)	(213)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(102)	(97)
Прочие типы комиссионных расходов	(26)	(46)
Итого комиссионные расходы	(869)	(918)
Чистые комиссионные доходы	6 218	7 180

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 года чистый комиссионный доход Банка составил 4 772 млн. руб. или 78% от чистого комиссионного дохода Группы (за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 года: 5 993 млн. руб. или 83% от чистого комиссионного дохода Группы).

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	3 817	3 502
Отчисления на социальное обеспечение	982	792
Прочие расходы	2	2
Расходы на персонал	4 801	4 296
Инфраструктурный платеж АО "Почта России"	1 157	1 112
Расходы на почтовые услуги и связь	647	557
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	720	680
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	725	624
Профессиональные услуги	330	324
Расходы на рекламу	446	232
Лизинговые и арендные платежи	48	289
Прочее	116	143
Прочие операционные расходы	4 189	3 961

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – оценка с использованием методик оценки, для которых существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 31 марта 2021 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2021 г. (не аудировано)				
		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	16 790	16 790	-	-	16 790
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 390	-	1 390	-	1 390
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 031	-	4 031	-	4 031
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 812	-	2 812	-	2 812
Средства в кредитных организациях	45 011	-	45 011	-	45 011
Кредиты клиентам	369 726	-	-	376 937	376 937
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	1 853	-	-	1 853	1 853
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	222 521	-	222 521	-	222 521
Срочные депозиты	141 444	-	-	141 978	141 978
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 083	-	-	7 083	7 083
Субординированные займы	23 378	-	-	23 652	23 652

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение)

31 декабря 2020 г.					
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	22 340	22 340	-	-	22 340
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 509	-	2 509	-	2 509
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 596	-	9 596	-	9 596
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 691	-	2 691	-	2 691
Средства в кредитных организациях	35 016	-	35 016	-	35 016
Кредиты клиентам	377 924	-	-	388 814	388 814
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 466	-	-	3 466	3 466
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	210 109	-	210 109	-	210 109
Срочные депозиты	163 701	-	-	164 045	164 045
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 136	-	-	8 136	8 136
Субординированные займы	23 139	-	-	23 620	23 620

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
	2021 г.	2021 г.	2021 г.	2020 г.	2020 г.	2020 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	16 790	16 790	-	22 340	22 340	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 390	1 390	-	2 509	2 509	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 031	4 031	-	9 596	9 596	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 812	2 812	-	2 691	2 691	-
Средства в кредитных организациях	45 011	45 011	-	35 016	35 016	-
Кредиты клиентам	369 726	376 937	7 211	377 924	388 814	10 890
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	1 853	1 853	-	3 466	3 466	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	222 521	222 521	-	210 109	210 109	-
Срочные депозиты	141 444	141 978	(534)	163 701	164 045	(344)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 083	7 083	-	8 136	8 136	-
Субординированные займы	23 378	23 652	(274)	23 139	23 620	(481)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			6 403			10 065

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России», а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	289	-	-	984	-	-
Средства в кредитных организациях	25 000	-	-	2 000	-	-
Кредиты клиентам	-	-	23	-	-	23
Прочие активы	1 028	472	-	521	446	-
Итого активы:	26 317	472	23	3 505	446	23
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	28	-	-	52
Прочие обязательства	-	1 258	909	-	1 324	906
Субординированные займы	23 378	-	-	23 139	-	-
Итого обязательства:	23 378	1 258	937	23 139	1 324	958
Долевая часть субординированных займов	4 385	-	-	4 385	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

Отчет о прибылях и убытках	За три месяца, завершившихся 31 марта (не аудировано)					
	2021 г.			2020 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	142	(55)	1	1	(68)	-
Процентные расходы	(648)	(45)	(1)	(539)	(82)	(1)
Комиссионные доходы	1 304	-	-	1 125	-	-
Комиссионные расходы	-	(70)	-	-	(77)	-
Прочие операционные расходы	-	(1 157)	-	-	(1 112)	-
Итого:	798	(1 327)	-	587	(1 339)	(1)

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., включая заработную плату и премии, составило 56 млн руб. (за три месяца, закончившихся 2020 года: 53 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премиирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

17. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 31 марта 2021 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2020 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. составляли:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Базовый капитал	57 513	65 649
Основной капитал	69 213	77 349
Дополнительный капитал	15 395	21 724
Итого капитал	84 608	99 073
Активы, взвешенные с учетом риска	714 233	751 806
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8.05%	8.73%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	9.69%	10.29%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	11.85%	13.18%