

**Консолидированная финансовая отчетность  
Общества с ограниченной ответственностью  
"БЮРОКРАТ" за год,  
завершившийся 31 декабря 2020 г.**

Москва, 2021

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА .....	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА .....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА .....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА .....	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ХОЛДИНГ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	13
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	26
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	27
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	27
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	27
9. ЗАПАСЫ.....	29
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	29
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	30
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	30
13. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ .....	31
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	31
15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	32
16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	32
17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	32
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	32
19. ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДАЖ .....	33
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	33
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	33
22. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ .....	34
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	34
24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	35
25. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	43
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	44
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	45
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	45
29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	46
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	46

№МБ-69 от 30 апреля 2021 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Бюрократ"*

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Бюрократ" (ОГРН 1155048001063, 142305, Московская обл, г. Чехов, ул. Угловая, владение 2/1, далее – Общество) и его дочерних организаций (далее – Холдинг), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании 1 к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в котором указано, что 07.05.2020 прекращена деятельность дочерней организации Акционерного общества "Банк Реалист", в результате реорганизации в форме присоединения к АО "БайкалИнвестБанк". В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" стало по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией. В дальнейшем Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" сменило наименование на Акционерное общество "Реалист Банк".

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### Ответственность руководства и участников Общества за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Холдинга 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 Холдинг, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники Общества несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Холдинга.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 Холдинга;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Холдинга 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 Холдинга 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 Холдинг 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 Холдинга, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Холдинга. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками Общества, 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель проверки

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры-Москва"

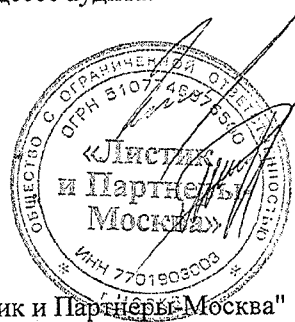
ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф.605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

30 апреля 2021 года



Колчигин Е.В.

Шлыгин Р.А.

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

	Прим.	За 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 733 066	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		87 167	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 637 316	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)		-	31 641
Средства в других банках	7	609 438	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	8	11 518 431	2 658 379
Запасы	9	1 072 218	762 627
Основные средства	10	1 232 326	756 146
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	11	151 002	-
Отложенный налоговый актив		2 591	66 493
Текущие требования по налогу на прибыль		25 502	21 784
Прочие активы	12	720 593	663 184
<b>Итого активов</b>		<b>19 789 650</b>	<b>5 714 380</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы и кредиты	13	349 706	346 005
Средства других банков		19 822	-
Средства клиентов	14	9 771 909	1 648 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	316 864	-
Кредиторская задолженность	17	377 736	196 261
Прочие заемные средства	16	223 813	298 930
Прочие обязательства	18	1 857 931	737 637
Текущие налоговые обязательства		-	712
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	25	410 736	144 568
<b>Итого обязательств</b>		<b>13 328 517</b>	<b>3 372 592</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	27	155 552	155 552
Эмиссионный доход		1 371 463	1 371 463
Прочие вложения акционеров		3 964 001	2 344 001
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		970 117	(1 529 228)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>6 461 133</b>	<b>2 341 788</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>19 789 650</b>	<b>5 714 380</b>

Генеральный директор  
Балясников П.А.

Главный бухгалтер  
Шивцова В.А.

Примечания на стр. 11-46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Выручка	19	4 315 042	3 111 434
Себестоимость	19	(3 460 125)	(2 451 927)
Процентные доходы	20	1 404 529	630 459
Процентные расходы	20	(443 190)	(163 128)
Комиссионные доходы	21	483 540	104 469
Комиссионные расходы	21	(237 474)	(39 095)
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности		(165 285)	(239 190)
<b>Выловая прибыль</b>		<b>1 897 037</b>	<b>953 022</b>
Управленческие расходы	22	(1 216 632)	(1 075 093)
<b>Прибыль от продаж</b>		<b>680 405</b>	<b>(122 071)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 590	16 733
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		198 850	(2 570)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(95 210)	16 263
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		(154 337)	1 803
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		204 168	(1 252)
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера и прочих резервов		(392 368)	(141 707)
Прочие операционные доходы		84 951	146 155
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>533 049</b>	<b>(86 646)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(192 853)	16 712
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>340 196</b>	<b>(69 934)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>340 196</b>	<b>(69 934)</b>

Генеральный директор  
Балясников П.А.Главный бухгалтер  
Шивцова В.А.

Примечания на стр. 11-46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**ООО «БЮРОКРАТ»**

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

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

Название статьи отчета о изменениях в капитале	Уставный капитал	Прочие взносы акционеров	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31.12.2018	155 552	2 344 001	1 371 463	(1 346 046)	2 524 970
Изменение за период	-	-	-	(183 182)	(183 182)
Остаток на 31.12.2019	155 552	2 344 001	1 371 463	(1 529 228)	2 341 788
Изменение за период	-	1 620 000	-	2 499 345	4 119 345
Остаток на 31.12.2020	155 552	3 964 001	1 371 463	970 117	6 461 133

Генеральный директор  
Балясников П.А.

Главный бухгалтер  
Шивцова В.А.



A handwritten signature is written over a horizontal line.

*Примечания на стр. 11-46 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.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Денежные поступления от продажи товаров и услуг	4 639 621	3 111 434
Денежные выплаты	(3 668 959)	(2 385 948)
Проценты полученные	1 383 253	646 900
Проценты уплаченные	(443 386)	(155 624)
Комиссии полученные	483 540	104 469
Комиссии уплаченные	(237 474)	(39 095)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 590	(1 290)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	248 681	3 679
Прочие полученные операционные доходы	84 951	147 240
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 266 323)	(658 543)
Уплаченный налог на прибыль	(133 381)	(71 867)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 097 113</b>	<b>701 355</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(73 553)	(1 140)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 314 079)	278 151
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(351 294)	(236 431)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(7 468 279)	119 656
Чистый (прирост)/снижение по запасам	(309 591)	(8 008)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(183 609)	(655 753)
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков	19 822	132
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	8 123 430	(341 505)
Чистый прирост/(снижение) по кредиторской задолженности	181 475	(18 616)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 159 888	131 681
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>881 323</b>	<b>(30 478)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(558 706)	(32 767)
Выручка от реализации основных средств и НМА	132 217	-
Вложения в ассоциированные организации	-	(300 000)
Дивиденды полученные	-	166
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(426 489)</b>	<b>(332 601)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы акционеров	1 620 000	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	3 737	-
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	338 140	(14 000)

**ООО «БЮРОКРАТ»**



**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**


(в тысячах российских рублей)

Погашение обязательств по финансовой аренде	(39 594)	-
Изменение стоимости прочих привлеченных средств	3 897	250 949
Выплата дивидендов	(312 000)	(113 248)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>1 614 180</b>	<b>123 701</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	504 921	(15 459)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 573 935</b>	<b>(254 837)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	159 131	413 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 733 066	159 131

Генеральный директор  
Балясников П.А.

Главный бухгалтер  
Шивцова В.А.

  
\_\_\_\_\_  


  
\_\_\_\_\_

Примечания на стр. 11-46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

### 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность является отчетностью банковского Холдинга, состоящей из ООО "БЮРОКРАТ" и Банковской группы АО "РЕАЛИСТ БАНК" (состоящей из АО "РЕАЛИСТ БАНК" и ООО "Реалист-Лизинг", далее – Группа).

Холдинг образован в июле 2017 года в результате приобретения ООО "БЮРОКРАТ" (головная компания Холдинга, далее – Компания) 100% пакета акций АО "БАНК РЕАЛИСТ".

7 мая 2020 прекращена деятельность дочерней организации Акционерного общества "БАНК РЕАЛИСТ", в результате реорганизации в форме присоединения к АО "БайкалИнвестБанк". В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" стало по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией. В дальнейшем Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" сменило наименование на Акционерное общество "Реалист Банк".

Основной деятельностью головной компании является производство офисных стульев, кресел и канцелярских товаров из пластика. На российском рынке головной компанией представлен широкий ассортимент канцелярских товаров собственного производства. Собственное производство продукции расположено в Московской области, которое соединяет в себе традиции лучших мебельных производителей с новейшей технологической и материальной базой, а персонал обладает высокой квалификацией и необходимым опытом.

Торговая марка "Бюрократ" принадлежит компании MERLION. Основанная в 1992 году, сегодня компания MERLION является крупнейшим широкопрофильным дистрибьютором на российском рынке. Компания успешно развивает такие сегменты дистрибуции, как: компьютерная, цифровая и бытовая техника, канцелярские принадлежности, офисная мебель, подарки для бизнеса.

ООО "БЮРОКРАТ" зарегистрирована по адресу: 142305, Московская обл, город Чехов, улица Угловая, владение 2/1

По состоянию на 31 декабря 2020 года основными собственниками Компании являются:

Участник	Доля
Мангутов Владислав Рустамович	33,33%
Абрамов Алексей Петрович	33,33%
Карчев Олег Геннадьевич	29,54%
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙСУ"	2,79%
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "М-ИНВЕСТ"	1,00%

Банковская группа образована в январе 2020 года в результате приобретения АО "БайкалИнвестБанк" (головная компания Группы, далее – Банк) 95% доли в уставном капитале ООО "Реалист-Лизинг".

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

**ООО «БЮРОКРАТ»****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)*

7 мая 2020 года завершена процедура реорганизации АО "БайкалИнвестБанк" в форме присоединения к нему АО "БАНК РЕАЛИСТ". С этого момента все права и обязанности АО "БАНК РЕАЛИСТ" перешли к АО "БайкалИнвестБанк".

Присоединение АО "БАНК РЕАЛИСТ" к АО "БайкалИнвестБанк" и АО "БайкалИнвестБанк" к Холдингу было отражено по методу объединения интересов, как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Далее представлена стоимость чистых активов АО "БайкалИнвестБанк" на дату присоединения к Холдингу:

**Активы**

Денежные средства и их эквиваленты	1 475 052
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	69 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 476
Средства в других банках	11 994
Кредиты и дебиторская задолженность	10 152 134
Вложения в дочерние организации	24 480
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	128 318
Основные средства и нематериальные активы	352 061
Прочие активы	232 622
<b>Итого активов</b>	<b>13 142 959</b>

**Обязательства**

Средства банков	46 043
Средства клиентов	8 987 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	323 150
Отложенные налоговые обязательства	2 069
Прочие обязательства	992 198
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 350 837</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>2 792 122</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

Начиная с марта 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая по всему миру. В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

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

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

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

С конца 3 квартала 2020 года в ряде регионов Российской Федерации, а также в отдельных странах произошло существенное ухудшение эпидемиологической обстановки, что явилось причиной введения ограничительных мер в отдельных странах, в Российской Федерации ограничительные меры были введены отдельными местными главами самоуправления. Несмотря на

вторую волну пандемии введение жестких карантинных мер не планируется, существенное падение экономики по итогам 2020 года не ожидается. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире.

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

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

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

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Холдинга подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

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

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

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

– пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки; – снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года;

– отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

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

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

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

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

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

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки уточняют определение существенности и его применение, включив в определение концептуальное положение, которое до сих пор фигурировало в других

Стандартах МСФО. Кроме того, разъяснения, сопровождающие определение, были доработаны. И, наконец, поправки обеспечивают большую согласованность между всеми Стандартами МСФО. Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или неясное изложение повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

**Поправки к МСФО 9, МСФО 39 и МСФО 7 «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены 26 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR, и других межбанковских процентных ставок предложения («ставки IBOR»). Поправки предоставляют временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые влияет реформа IBOR. Учет хеджирования денежных потоков, как в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IAS) 39, предусматривает «высокую вероятность» будущих хеджируемых денежных потоков. В тех случаях, когда такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, исключение, предоставляемое поправками, предусматривает, что организация должна исходить из допущения, что базовая процентная ставка, на которой основаны хеджируемые денежные потоки, в результате такой реформы не меняется. Как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 предусматривают прогнозную перспективную оценку для цели применения учета хеджирования. В то время как, по ожиданиям, денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, заменяющим IBOR, будут примерно равноценными, что минимизирует любую неэффективность, с приближением даты реформы ситуация может измениться. Согласно внесенной поправке, организация может исходить из того, что реформа ставки IBOR не приведет к изменению базовой процентной ставки, на которой основываются денежные потоки от объекта хеджирования, инструмент хеджирования или хеджируемый риск. Реформа ставки IBOR может также привести к тому, что хедж выйдет за пределы диапазона 80-125%, предусмотренного ретроспективным тестированием согласно МСФО 39. Вследствие этого в МСФО 39 были внесены поправки, предусматривающее исключение для ретроспективного тестирования эффективности хеджирования, таким образом, чтобы избежать прекращения хеджа в течение периода неопределенности, связанного со ставкой IBOR, только из-за того, что ретроспективная эффективность выходит за пределы данного диапазона. Однако необходимо продолжать выполнять прочие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых хеджах объект хеджирования или хеджируемый риск является рискованным компонентом IBOR, определяемым не договором. Для применения учета хеджирования, согласно как МСФО 9, так и МСФО 39 требуется, чтобы определяемый рискованный компонент был отдельно идентифицируемым и поддающимся надежной оценке. Согласно поправкам рискованному компоненту необходимо быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджа, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, исключение применяется с момента первоначального определения объекта хеджирования в рамках таких отношений хеджирования. Любая неэффективность хеджа будет продолжать отражаться в составе прибыли или убытка согласно как МСФО 39, так и МСФО 9. Поправки устанавливают триггеры для окончания применения исключения, которые включают прекращение существования неопределенности, возникающей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставления инвесторам дополнительных сведений об их отношениях хеджирования, на которые напрямую оказывают влияние такие факторы неопределенности, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяются исключения, любые значительные допущения или профессиональные суждения, вынесенные при применении исключений, раскрытие описательной информации о том, какое влияние на организацию оказывает реформа ставки IBOR, и каким образом организация управляет процессом перехода.

Указанные стандарты не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Холдинга.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- оценочные обязательства по неиспользованным отпускам;
- признание отложенного налогового актива;
- условные обязательства

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

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

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

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

## 4. Принципы учетной политики

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

### *Переоценка иностранной валюты*

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

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

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

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

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

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

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

### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

### *Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ*

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### *Финансовые активы*

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании Холдинг оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости,

увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Холдинг при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

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

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

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Холдинг применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Холдинг применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Холдингом в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Холдингом за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Холдинг заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Холдингу при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Холдинг оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

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

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

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

- суммы оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков;

- первоначально признанной суммы затрат по договору за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

#### **Инвестиционная недвижимость**

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

Инвестиционная недвижимость учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость

включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Амортизация по инвестиционной недвижимости начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации: нежилые помещения – 3%.

#### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

- долгосрочный актив (или выбывающая Холдинг) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;

- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей Холдинга), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей Холдинга), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей Холдинга) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей Холдинга) в качестве предназначенного для продажи.

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

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

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей Холдинга), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

#### ***Основные средства***

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

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

#### ***Амортизация***

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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная

переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

#### **Нематериальные активы**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **Финансовая аренда**

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

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

#### **Операционная аренда**

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

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

#### **Уставный капитал**

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

Когда Холдинг 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 Холдинга. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что



определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

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

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Холдинга. 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.

Холдинг не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

#### **Изменение в представлении информации**

Для целей более качественного представления информации в отчете о совокупном доходе Холдингом была изменена структура указанного отчета. Ниже приведено сравнение структуры отчета о совокупном доходе за 2019 год до и после изменений:

<i>До изменений</i>	<b>2019</b>
выручка от продаж	3 716 274
себестоимость продаж	(2 567 328)
<b>Валовая прибыль</b>	<b>1 148 946</b>
Расходы	(162 760)
<b>Прибыль/убыток от продаж</b>	<b>986 186</b>
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов	(239 190)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 733
Процентные доходы	25 619
Процентные расходы	(47 727)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 570)

**ООО «БЮРОКРАТ»****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)*

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16 263
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами	1 803
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	(1 252)
Комиссионные доходы	104 469
Комиссионные расходы	(39 095)
Чистые доходы от участия в дочерних компаниях	-
Изменение прочих резервов	(313)
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	(141 394)
Прочие чистые операционные доходы	146 155
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>825 687</b>
Операционные расходы	(912 333)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>(86 646)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16 712
Выплаты из прибыли (дивиденды и пр.)	-
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	<b>(69 934)</b>

<b>После изменений</b>	<b>2019</b>
Выручка	3 111 434
Себестоимость	(2 451 927)
Процентные доходы	630 459
Процентные расходы	(163 128)
Комиссионные доходы	104 469
Комиссионные расходы	(39 095)
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности	(239 190)
<b>Выловая прибыль</b>	<b>953 022</b>
Управленческие расходы	(1 075 093)
<b>Прибыль от продаж</b>	<b>(122 071)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 733
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(2 570)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 263
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами	1 803
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	(1 252)
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера и прочих резервов	(141 707)
Прочие операционные доходы	146 155
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(86 646)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	16 712
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>	<b>(69 934)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>(69 934)</b>

Холдинг полагает, что внесенные изменения позволяют пользователям отчетности получить более объективную информацию о структуре доходов, расходов и общего финансового результата деятельности Холдинга.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<i>Наличные средства</i>	571 743	67 317
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	212 074	35 616
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	1 074 974	32 515
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	57 303	23 683
<i>Средства в драгоценных металлах</i>	816 972	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 733 066</b>	<b>159 131</b>

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

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

	2020	2019
<i>Российские государственные облигации</i>	813 820	88 536
<i>Муниципальные облигации</i>	92 437	-
<i>Корпоративные облигации</i>	729 924	232 135
<i>Акции</i>	-	2 566
<i>Производные финансовые инструменты</i>	1 135	-
<b><i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>1 637 316</b>	<b>323 237</b>

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 7. Средства в банках

	2020	2019
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	600 000	255 000
<i>Прочие размещенные средства</i>	9 450	3 144
<i>Резервы ожидаемых кредитных убытков</i>	(12)	-
<b><i>Итого средства в других банках</i></b>	<b>609 438</b>	<b>258 144</b>

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2020	2019
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	5 730 804	2 237 498
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	556 610	202 345
<i>Кредиты физическим лицам</i>	4 985 553	257 565
<i>Лизинг</i>	1 236 924	-
<i>Дебиторская задолженность</i>	834 669	472 852
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(1 826 129)	(511 881)
<b><i>Итого кредиты и дебиторская задолженность</i></b>	<b>11 518 431</b>	<b>2 658 379</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года</b>	<b>114 002</b>	<b>25 134</b>	<b>372 745</b>	<b>511 881</b>

**ООО «БЮРОКРАТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Переводы в стадию 1	41 858	(11 839)	(30 019)	-
Переводы в стадию 2	(75 681)	86 373	(10 692)	-
Переводы в стадию 3	(223 748)	(34 087)	257 835	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	528 429	124 090	(487 246)	165 273
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(165 492)	(165 492)
Прочие движения	-	-	1 314 467	1 314 467
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года</b>	<b>384 860</b>	<b>189 671</b>	<b>1 251 598</b>	<b>1 826 129</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года</b>	<b>54 951</b>	<b>89 048</b>	<b>320 882</b>	<b>464 881</b>
Переводы в стадию 1	4 817	(4 812)	(5)	-
Переводы в стадию 2	(10 262)	10 262	-	-
Переводы в стадию 3	(93 983)	(112 863)	206 846	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	158 479	43 499	37 212	239 190
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	(192 190)	(192 190)
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2019 года</b>	<b>114 002</b>	<b>25 134</b>	<b>372 745</b>	<b>511 881</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2020 года</b>	<b>2 537 836</b>	<b>213 528</b>	<b>418 896</b>	<b>3 170 260</b>
Переводы в стадию 1	230 167	(223 062)	(7 105)	-
Переводы в стадию 2	(331 243)	362 392	(31 149)	-
Переводы в стадию 3	(227 982)	(34 591)	262 573	-
Чистое сальдо признания/прекращения финансовых активов	8 946 917	560 807	666 576	10 174 300
Прочие движения	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов на 01 января 2021 года</b>	<b>11 155 695</b>	<b>879 074</b>	<b>1 309 791</b>	<b>13 344 560</b>

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

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Лизинг	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты</b>						
Стадия 1	4 904 799	529 067	3 886 010	1 174 111	661 708	11 155 695
Стадия 2	398 393	10 061	428 036	24 822	17 762	879 074
Стадия 3	427 612	17 482	671 507	37 991	155 199	1 309 791
<b>Кредиты и дебиторская задолженность вычета резерва</b>	<b>5 730 804</b>	<b>556 610</b>	<b>4 985 553</b>	<b>1 236 924</b>	<b>834 669</b>	<b>13 344 560</b>
<b>Резервы</b>						
Стадия 1	95 756	9 902	253 127	13 409	12 666	384 860
Стадия 2	64 463	6 372	94 510	15 456	8 870	189 671
Стадия 3	402 346	16 601	647 983	37 579	147 089	1 251 598
<b>Итого резервы</b>	<b>562 565</b>	<b>32 875</b>	<b>995 620</b>	<b>66 444</b>	<b>168 625</b>	<b>1 826 129</b>

**ООО «БИЮРОКРАТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 168 239	523 735	3 989 933	1 170 480	666 044	11 518 431
---	-----------	---------	-----------	-----------	---------	------------

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

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты</b>					
Стадия 1	1 773 952	145 024	146 008	472 852	2 537 836
Стадия 2	131 715	57 211	24 602	-	213 528
Стадия 3	331 831	110	86 955	-	418 896
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>2 237 498</b>	<b>202 345</b>	<b>257 565</b>	<b>472 852</b>	<b>3 170 260</b>
<b>Резервы</b>					
Стадия 1	109 655	2 232	2 115	-	114 002
Стадия 2	5 116	10 177	9 841	-	25 134
Стадия 3	321 698	110	50 937	-	372 745
<b>Итого резервы</b>	<b>436 469</b>	<b>12 519</b>	<b>62 893</b>	<b>-</b>	<b>511 881</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 801 029</b>	<b>189 826</b>	<b>194 672</b>	<b>472 852</b>	<b>2 658 379</b>

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 9. Запасы

	2020	2019
Материалы	614 392	310 405
Товары	319 834	233 199
Готовая продукция	137 992	219 023
<b>Итого запасов</b>	<b>1 072 218</b>	<b>762 627</b>

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

2020 год	Основные средства	Нематериальные активы	Арендные активы	Кап. вложения	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало периода</b>	<b>275 471</b>	<b>17 175</b>	<b>463 500</b>	<b>-</b>	<b>756 146</b>
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на начало периода	567 600	24 092	583 883	-	1 175 575
Поступления при объединении бизнеса	69 241	10 094	220 770	15 599	315 704
Приобретение	314 680	859	793 815	300 469	1 409 823
Переоценка	-	-	(221 080)	-	(221 080)
Выбытия	(32 076)	-	(541 321)	(302 787)	(876 184)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>919 445</b>	<b>35 045</b>	<b>836 067</b>	<b>13 281</b>	<b>1 803 838</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало периода	292 129	6 917	120 383	-	419 429
Поступления при объединении бизнеса	46 112	6 279	46 128	-	98 519

**ООО «БИЮРОКРАТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Амортизационные отчисления (Примечание 21)	116 007	4 349	175 679	-	296 035
Переоценка	-	-	(53 867)	-	(53 867)
Выбытия	(15 973)	-	(172 631)	-	(188 604)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>438 275</b>	<b>17 545</b>	<b>115 692</b>	<b>-</b>	<b>571 512</b>
<b>Остаточная стоимость на конец периода</b>	<b>481 170</b>	<b>17 500</b>	<b>720 375</b>	<b>13 281</b>	<b>1 232 326</b>

2019 год	Транспортные средства	Оборуд.	Арендные активы	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на начало периода	1 657	536 505	-	24 092	562 254
Поступления за год	-	37 614	583 883	-	621 497
Выбытия за год	-	-8 176	-	-	-8 176
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>1 657</b>	<b>565 943</b>	<b>583 883</b>	<b>24 092</b>	<b>1 175 575</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало периода	701	226 167	-	3 751	230 619
Амортизационные отчисления за год	270	71 024	120 383	3 166	194 843
Выбытия за год	-	-6 033	-	-	-6 033
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>971</b>	<b>291 158</b>	<b>120 383</b>	<b>6 917</b>	<b>419 429</b>
<b>Остаточная стоимость на конец периода</b>	<b>686</b>	<b>274 785</b>	<b>463 500</b>	<b>17 175</b>	<b>756 146</b>

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

## 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

	2020	2019
Остаток на начало периода	-	-
Поступления	171 109	-
Переоценка	-	-
Выбытия	(20 107)	-
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>151 002</b>	<b>-</b>

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

## 12. Прочие активы

	2020	2019
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	187 486	21 537
Предоплата по товарам и услугам	300 015	517 285
Прочие незавершенные расчеты	32 420	4 128
Прочие финансовые активы	235 536	62 496
Прочие нефинансовые активы	93 871	59 368
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(128 735)	(1 630)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>720 593</b>	<b>663 184</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2020	2019
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(1 630)</b>	<b>(1 317)</b>
Восстановление/(Создание резерва)	(127 105)	(313)
Суммы списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(128 735)</b>	<b>(1 630)</b>

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

### 13. Займы и кредиты

Ниже представлен анализ займов и кредитов, привлеченных в рамках производственной деятельности Холдинга:

	2020	2019
Займы, предоставленные юридическими лицами	54 403	342 075
Кредиты	295 303	3 930
<b>Итого займов и кредитов</b>	<b>349 706</b>	<b>346 005</b>

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

### 14. Средства клиентов

Ниже представлен анализ средств клиентов, привлеченных Холдингом в рамках банковской деятельности:

	2020	2019
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>21 464</b>	<b>5 488</b>
-Текущие/расчетные счета	12 576	5 488
-Срочные депозиты	8 888	-
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>4 213 774</b>	<b>363 091</b>
-Текущие/расчетные счета	2 679 177	230 972
-Срочные депозиты	1 534 597	132 119
<b>Физические лица:</b>	<b>5 536 671</b>	<b>1 279 900</b>
-Текущие счета/счета до востребования	559 974	14 821
-Срочные вклады	4 976 697	1 265 079
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9 771 909</b>	<b>1 648 479</b>

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

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020	2019
<i>Векселя</i>	316 864	-
<b><i>Итого долговые ценные бумаги</i></b>	<b>316 864</b>	<b>-</b>

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

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами:

	Дата погашения	Процентная ставка	2020	2019
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	08.12.2022	2,60%	223 813	183 525
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	31.08.2020	8,25%	-	115 405
<b><i>Итого субординированные займы</i></b>			<b>223 813</b>	<b>298 930</b>

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

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 17. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Холдинга в рамках производственной деятельности:

	2020	2019
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	335 299	196 261
<i>Расчеты с персоналом по оплате труда</i>	42 437	-
<b><i>Итого долговые ценные бумаги</i></b>	<b>377 736</b>	<b>196 261</b>

Информация о риске ликвидности, валютном и иных рисках приведена в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 18. Прочие обязательства

	2020	2019
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	199 077	101 655
<i>Расчеты по заработной плате</i>	72 151	8 703



Арендные обязательства	739 505	483 550
Договоры нефинансовых гарантий	568 117	72 255
Расчеты с разными кредиторами	279 081	71 474
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 857 931</b>	<b>737 637</b>

## 19. Прибыль от продаж

Ниже представлен анализ прибыли от продаж, полученной в рамках производственной деятельности Холдинга:

	2020	2019
Выручка от продаж	4 315 042	3 111 434
Себестоимость	(3 460 125)	(2 451 927)
<b>Прибыль от продаж</b>	<b>854 917</b>	<b>659 507</b>

## 20. Процентные доходы и расходы

Ниже представлен анализ процентных доходов и расходов, полученных в рамках банковской и иной финансовой деятельности деятельности Холдинга:

	2020	2019
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 323 196	604 550
Средства в других банках	18 233	8 265
Финансовые активы, предназначенные для торговли	63 100	17 644
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 404 529</b>	<b>630 459</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(332 546)	(112 408)
Текущие/расчетные счета	(5 446)	(507)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17 152)	(8)
Аренда	(59 116)	(2 433)
Средства других банков	(28 930)	(47 772)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(443 190)</b>	<b>(163 128)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>961 339</b>	<b>467 331</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	84 038	11 265
Комиссия по выданным гарантиям	391 265	91 835
Прочее	8 237	1 369
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>483 540</b>	<b>104 469</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(51 211)	(6 218)
Прочее	(186 263)	(32 877)

<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(237 474)</b>	<b>(39 095)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>246 066</b>	<b>65 374</b>

## 22. Управленческие расходы

	2020	2019
Коммерческие расходы	178 266	99 080
Операционные расходы	593 596	469 742
Амортизация ОС, НМА и арендных активов	296 035	194 843
Прочие расходы	148 735	311 428
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 216 632</b>	<b>1 075 093</b>

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 28.

## 23. Налог на прибыль

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

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	128 951	49 781
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	63 902	(66 493)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>192 853</b>	<b>(16 712)</b>

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

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

	2020	2019
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>533 049</b>	<b>(86 646)</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2016:20%)</b>	<b>106 610</b>	<b>226</b>
Влияние изменения ставок	-	-
Влияние постоянных разниц	37 030	25 162
Влияние изменения непризнанного отложенного налога	49 213	(42 100)
Прочие движения	-	-
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>192 853</b>	<b>(16 712)</b>

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

постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

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

## **24. Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе профессиональной и инвестиционной деятельности Холдинга и является существенным элементом ее операционной политики.

Управление рисками осуществляется в отношении основных типов риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, и операционный риск.

Политика в отношении управления рисками разработана таким образом, чтобы выявить и проанализировать имеющиеся риски, установить надлежащие лимиты риска и системы контроля, и осуществлять мониторинг рисков и лимитов. Политика управления рисками основана на нормативных документах РФ.

Финансовое управление рисками осуществляется в отношении кредитных, рыночных рисков и риска ликвидности.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

### **а) Кредитный риск**

Холдинг принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, а также ссудной задолженности в дочерней организации. Процедуры управления кредитным риском направлены, главным образом, на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Кредитные лимиты по контрагентам рассчитываются на регулярной основе. Внутренняя методика расчета лимитов по контрагентам основана на оценке их официальной финансовой отчетности и определенной нефинансовой информации.

Контроль за соблюдением установленных кредитных лимитов осуществляется на ежемесячной основе.

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

Холдинг устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска, принимаемого по индивидуальным контрагентам и типам долговых инструментов.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Финансовые активы классифицируются в соответствии с присвоенными международно-признанными агентствами международными кредитными рейтингами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Холдингом для управления кредитным

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

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

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

#### **б) Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск того, что стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных факторов. Рыночный риск включает три вида рисков: валютный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски.

##### *Ценовой риск*

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда участники Холдинга имеют длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам. В целом Холдинг не подвержен существенным ценовым рискам.

##### *Процентный риск*

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Участники Холдинга подвергаются риску изменения процентных ставок в отношении активов, по которым начисляются проценты. Прочие активы Холдинга главным образом являются непроцентными. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем анализа подверженности колебаниям процентных ставок по отдельным инструментам. Выводы, сделанные из данного анализа, определяют инвестиционную политику Холдинга.

##### *Валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в связи с изменением обменных курсов валют. Холдинг не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31.12.2020:

	Рубли	Доллар	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	812 068	854 079	241 546	825 373	2 733 066

**ООО «БИЮРОКРАТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 167	-	-	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	-	1 637 316
Средства в других банках	589 731	7 011	12 696	-	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	11 340 331	178 100	-	-	11 518 431
Запасы	1 072 218	-	-	-	1 072 218
Основные средства	1 232 326	-	-	-	1 232 326
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	151 002	-	-	-	151 002
Отложенный налоговый актив	2 591	-	-	-	2 591
Текущие требования по налогу на прибыль	25 502	-	-	-	25 502
Прочие активы	531 470	787	1	188 335	720 593
<b>Итого активов</b>	<b>17 481 722</b>	<b>1 039 977</b>	<b>254 243</b>	<b>1 013 708</b>	<b>19 789 650</b>
<b>Обязательства</b>					
Займы и кредиты	349 706	-	-	-	349 706
Средства других банков	19 822	-	-	-	19 822
Средства клиентов	6 967 546	1 258 253	214 747	1 331 363	9 771 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 193	-	22 671	-	316 864
Кредиторская задолженность	377 736	-	-	-	377 736
Прочие заемные средства	-	223 813	-	-	223 813
Прочие обязательства	1 857 460	-	96	375	1 857 931
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	410 736	-	-	-	410 736
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 277 199</b>	<b>1 482 066</b>	<b>237 514</b>	<b>1 331 738</b>	<b>13 328 517</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 204 523</b>	<b>(442 089)</b>	<b>16 729</b>	<b>(318 030)</b>	<b>6 461 133</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>17 505 323</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 505 323</b>

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31.12.2019:

	Рубли	Доллар	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	88 876	35 447	34 808	-	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 614	-	-	-	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 194	-	52 043	-	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	31 641	-	-	-	31 641
Средства в других банках	258 098	46	-	-	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	2 577 671	80 708	-	-	2 658 379
Прочие активы	663 184	-	-	-	663 184
<b>Итого Активов:</b>	<b>3 904 278</b>	<b>116 201</b>	<b>86 851</b>	<b>-</b>	<b>4 107 330</b>
<b>Обязательства</b>					
Займы и кредиты	346 005	-	-	-	346 005
Средства клиентов	945 438	661 809	41 198	34	1 648 479
Кредиторская задолженность	196 261	-	-	-	196 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	115 405	183 525	-	-	298 930
Прочие обязательства	737 637	-	-	-	737 637
<b>Итого обязательств:</b>	<b>2 340 746</b>	<b>845 334</b>	<b>41 198</b>	<b>34</b>	<b>3 227 312</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 563 532</b>	<b>(729 133)</b>	<b>45 653</b>	<b>(34)</b>	<b>880 018</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении

прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на	Увеличение %	Влияние на
	2020	прибыль за год	2019	прибыль за год
Доллары США	20%	(88 418)	20%	(142 989)
Евро	20%	3 346	20%	18 395

### Риск ликвидности

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

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

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

Для дочерней организации АО "Реалист Банк" Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2019-2020 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2020 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 733 066	-	-	-	-	2 733 066
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	87 167	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	-	-	1 637 316
Средства в других банках	609 438	-	-	-	-	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	50 615	368 339	2 056 525	9 042 952	-	11 518 431
Запасы	-	-	-	-	1 072 218	1 072 218
Основные средства	-	-	-	-	1 232 326	1 232 326
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	151 002	-	151 002
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 591	2 591
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	25 502	-	25 502
Прочие активы	720 593	-	-	-	-	720 593

**ООО «БИЮРОКРАТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>Итого активов</b>	<b>5 751 028</b>	<b>368 339</b>	<b>2 056 525</b>	<b>9 219 456</b>	<b>2 394 302</b>	<b>19 789 650</b>
<b>Обязательства:</b>						
Займы и кредиты	-	-	349 706	-	-	349 706
Средства других банков	19 822	-	-	-	-	19 822
Средства клиентов	9 288 702	215 036	138 307	129 864	-	9 771 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	316 864	-	-	-	316 864
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	377 736	377 736
Прочие заемные средства	-	-	-	223 813	-	223 813
Прочие обязательства	1 857 931	-	-	-	-	1 857 931
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	410 736	410 736
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 166 455</b>	<b>531 900</b>	<b>488 013</b>	<b>353 677</b>	<b>788 472</b>	<b>13 328 517</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(5 415 427)</b>	<b>(163 561)</b>	<b>1 568 512</b>	<b>8 865 779</b>	<b>1 605 830</b>	<b>6 461 133</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(5 415 427)</b>	<b>(5 578 988)</b>	<b>(4 010 476)</b>	<b>4 855 303</b>	<b>6 461 133</b>	<b>-</b>

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2019 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	159 131	-	-	-	-	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	13 614	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 237	-	-	-	-	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-	-	31 641	31 641
Средства в других банках	258 144	-	-	-	-	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	494 630	46 146	288 733	1 828 870	-	2 658 379
Прочие активы	663 184	-	-	-	-	663 184
<b>Итого Активов:</b>	<b>1 898 326</b>	<b>46 146</b>	<b>288 733</b>	<b>1 828 870</b>	<b>45 255</b>	<b>4 107 330</b>
<b>Обязательства</b>						
Займы и кредиты	-	-	346 005	-	-	346 005
Средства клиентов	1 165 272	215 036	138 307	129 864	-	1 648 479
Кредиторская задолженность	196 261	-	-	-	-	196 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	298 930	-	298 930
Прочие обязательства	737 637	-	-	-	-	737 637
<b>Итого обязательств:</b>	<b>2 099 170</b>	<b>215 036</b>	<b>484 312</b>	<b>428 794</b>	<b>-</b>	<b>3 227 312</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(200 844)</b>	<b>(168 890)</b>	<b>(195 579)</b>	<b>1 400 076</b>	<b>45 255</b>	<b>880 018</b>

**Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Холдинга по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	ОЭСР*	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 648 104	84 962	2 733 066

**ООО «БИЮРОКРАТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 167	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	1 637 316
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-
Средства в других банках	609 438	-	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	11 518 431	-	11 518 431
Запасы	1 072 218	-	1 072 218
Основные средства	1 232 326	-	1 232 326
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	151 002	-	151 002
Отложенный налоговый актив	2 591	-	2 591
Текущие требования по налогу на прибыль	25 502	-	25 502
Прочие активы	720 593	-	720 593
<b>Итого активов</b>	<b>19 704 688</b>	<b>84 962</b>	<b>19 789 650</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы и кредиты	349 706	-	349 706
Средства других банков	19 822	-	19 822
Средства клиентов	9 771 909	-	9 771 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	316 864	-	316 864
Кредиторская задолженность	377 736	-	377 736
Прочие заемные средства	223 813	-	223 813
Прочие обязательства	1 857 931	-	1 857 931
Текущие налоговые обязательства	-	-	-
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	410 736	-	410 736
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 328 517</b>	<b>-</b>	<b>13 328 517</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 376 171</b>	<b>84 962</b>	<b>6 461 133</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>16 554 356</b>	<b>-</b>	<b>16 554 356</b>

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

	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	142 615	16 516	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 614	-	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 194	52 043	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	31 641	-	31 641
Средства в других банках	258 144	-	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	2 658 379	-	2 658 379
Прочие активы	663 184	-	663 184
<b>Итого Активов:</b>	<b>4 038 771</b>	<b>68 559</b>	<b>5 241 769</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы и кредиты	346 005	-	346 005
Средства клиентов	1 648 479	-	1 648 479
Кредиторская задолженность	196 261	-	196 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	298 930	-	298 930
Прочие обязательства	737 637	-	737 637
<b>Итого обязательств:</b>	<b>3 227 312</b>	<b>-</b>	<b>3 227 312</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>811 459</b>	<b>68 559</b>	<b>2 014 457</b>

**Правовой риск**

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



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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Холдинга произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Холдинга документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Холдинга;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

### **Операционный риск**

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

*Технологические риски:* остановка или сбой в работе информационных систем.

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

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

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

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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Холдинга убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Холдинга, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Холдинг подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых Холдингов благодаря своевременному и качественному

исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

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

### ***Стратегический риск***

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

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

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

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

## **25. Внебалансовые и условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

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

### ***Налоговое законодательство***

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

### ***Обязательства кредитного характера***

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

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

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 733 066	-	-	2 733 066
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 167	-	-	87 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 316	-	-	1 637 316
Средства в других банках	-	-	609 438	609 438
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	11 518 431	11 518 431
Запасы	-	-	1 072 218	1 072 218
Основные средства	-	-	1 232 326	1 232 326
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	151 002	151 002
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 591
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	25 502
Прочие активы	-	-	720 593	720 593
<b>Итого активов</b>	<b>4 457 549</b>	<b>-</b>	<b>15 304 008</b>	<b>19 789 650</b>
<b>Обязательства</b>				
Займы и кредиты	349 706	-	-	349 706
Средства других банков	19 822	-	-	19 822
Средства клиентов	3 251 727	-	6 520 182	9 771 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	316 864	316 864
Кредиторская задолженность	-	-	377 736	377 736
Прочие заемные средства	-	-	223 813	223 813
Прочие обязательства	-	-	1 857 931	1 857 931
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 621 255</b>	<b>-</b>	<b>9 296 526</b>	<b>12 917 781</b>

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

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

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

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

## 27. Управление капиталом

Холдинг управляет своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации структуры рисков структуры активов и капитала.

	31.12.2020	31.12.2019
Уставный капитал	155 552	155 552
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>155 552</b>	<b>155 552</b>

Структура капитала состоит из капитала, включающего уставный капитал и нераспределенную прибыль, как раскрыто в отчете об изменениях в капитале.

Руководство рассматривает структуру капитала на регулярной основе. В рамках этого обзора руководство рассматривает стоимость достаточности капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Инвестиционная стратегия Холдинга ориентирована на низкую степень риска и консервативный подход к риску. Также один из участников Холдинга (Банк) должен соответствовать требованиям к минимальному капиталу российского регулятора (Центральный банк).

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

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

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

## 28. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	784	608

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

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

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

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

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

## 30. События после отчетной даты

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

Генеральный директор  
Балясников П.А.



Главный бухгалтер  
Шивцова В.А.