

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2020 год
Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	16
2. Основа подготовки отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Торговые ценные бумаги	32
7. Инвестиционные ценные бумаги	32
8. Средства в кредитных организациях	33
9. Производные финансовые инструменты	34
10. Кредиты клиентам	34
11. Основные средства	37
12. Нематериальные активы	39
13. Налогообложение	39
14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	41
15. Прочие активы и обязательства	41
16. Средства клиентов	43
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
18. Субординированные еврооблигации	44
19. Чистые активы, принадлежащие участнику	44
20. Договорные и условные обязательства	44
21. Чистые комиссионные доходы	47
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	48
23. Управление рисками	48
24. Оценка справедливой стоимости	60
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	63
26. Раскрытие информации о связанных сторонах	67
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	68
28. Взаимозачет финансовых инструментов	69
29. Достаточность капитала	69
30. События после отчетной даты	70

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и по обязательствам по предоставлению кредитов</i>	
В связи с существенностью сумм кредитов клиентам и обязательств по предоставлению кредитов, а также в связи с присущей им неопределенностью погашения, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 является одним из ключевых вопросов аудита. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, классификация кредитов по этапам кредитного качества, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе количества дней просрочки и ожидаемых будущих денежных потоков. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием оценок, основанных на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска по группам кредитов.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и обязательствам по предоставлению кредитов, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности и продолжительности просроченных платежей, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, которые генерируют данные, используемые в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели, используемой для расчета вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Мы проанализировали классификацию ссуд по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам по предоставлению кредитов представлена в Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 20 «Договорные и условные обязательства» и Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка.	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам по предоставлению кредитов, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.
Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов по налогу на прибыль	
По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк признал совокупные отложенные налоговые активы на сумму 3 208 540 тыс. руб., включая отложенный налоговый актив в сумме 2 171 917 тыс. руб. в отношении налогового убытка к переносу на будущее. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов руководством Банка включает применение существенных суждений в отношении сроков и сумм будущей налогооблагаемой прибыли Банка, и поэтому является ключевым вопросом аудита. Информация об отложенных налоговых активах по налогу на прибыль представлена в Примечании 13 «Налогообложение» к финансовой отчетности Банка.	Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении возможности возмещения отложенных налоговых активов по налогу на прибыль включали анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли, подготовленных руководством Банка на основании бюджетов и оценки руководством перспектив развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в прогнозах, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников. Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в отношении отложенных налоговых активов по налогу на прибыль в финансовой отчетности Банка.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Банка;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

17 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 122 655	19 524 310
Торговые ценные бумаги	6	9 774 199	-
Инвестиционные ценные бумаги	7	2 057 305	-
Средства в кредитных организациях	8	1 337 383	1 919 693
Производные финансовые активы	9	725 797	-
Кредиты клиентам	10	104 062 610	133 053 000
Основные средства	11	1 984 492	2 435 194
Нематериальные активы	12	1 582 228	1 196 880
Отложенные налоговые активы	13	3 208 540	3 749 270
Прочие активы	15	654 083	780 367
Итого активы		138 509 292	162 658 714
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	-	369 806
Средства клиентов	16	97 569 794	124 184 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 007 266	-
Прочие обязательства	15	4 155 087	5 138 241
Субординированные еврооблигации	18	3 037 027	2 807 783
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		106 769 174	132 500 246
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	19	1 101 000	1 101 000
Добавочный капитал		38 014 126	38 014 126
Фонд переоценки по справедливой стоимости		(8 019)	-
Накопленный убыток		(7 366 989)	(8 956 658)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		31 740 118	30 158 468
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		138 509 292	162 658 714

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Е.С. Михалин

Финансовый Директор

17 марта 2021 г.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

На 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам		27 221 978	30 618 489
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		1 386 334	1 365 138
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты		477 077	218 744
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСА			
Инвестиционные ценные бумаги		122 119	632 458
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		29 207 508	32 834 829
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ			
Торговые ценные бумаги		52 819	-
Прочий процентный доход		52 819	-
Процентный доход		29 260 327	32 834 829
Средства клиентов		(5 932 261)	(8 353 546)
Субординированные кредиты		(414 367)	(489 670)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7 266)	-
Средства кредитных организаций		(1)	(1 784)
Обязательства по аренде		(207 528)	(289 743)
Процентный расход		(6 561 423)	(9 134 743)
Чистый процентный доход		22 698 904	23 700 086
Расходы по кредитным убыткам	14	(11 640 431)	(12 310 714)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		11 058 473	11 389 372
Комиссионные доходы		2 503 543	4 066 223
Комиссионные расходы		(512 614)	(508 550)
Чистые комиссионные доходы	21	1 990 929	3 557 673
Чистые расходы от сделок с выпущенными долговыми ценными бумагами	18, 27	(6 110)	-
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(22 196)	1 140
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- переоценка валютных статей		(939 910)	384 947
- торговые операции		37 506	30 296
- операции с валютными производными инструментами		819 496	(747 231)
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	10	378 943	715 997
Прочие доходы		146 768	133 730
Непроцентные доходы		414 497	518 879
Расходы на персонал	22	(4 815 705)	(4 983 998)
Прочие операционные расходы	22	(2 996 215)	(3 308 294)
Износ и амортизация	11, 12	(1 681 933)	(1 572 389)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) резервов	14	20 733	935
Налоги, кроме налога на прибыль		(729 525)	(649 348)
Непроцентные расходы		(10 202 645)	(10 513 094)
Прибыль до налога на прибыль		3 261 254	4 952 830
Расход по налогу на прибыль	13	(663 035)	(1 498 057)
Прибыль за год		2 598 219	3 454 773
Прочий совокупный доход за год			
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 093)	(71)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям\, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 900	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	2 174	-
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		(8 019)	(71)
Итого совокупный доход за год		2 590 200	3 454 702

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Е.С. Михалин

17 марта 2021 г.

Председатель Правления

Финансовый Директор



Прилагаемые примечания на стр 16-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ **На 31 декабря 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Накопленный убыток	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 01 января 2019 г.	1 101 000	38 014 126	71	(12 111 502)	27 003 695
Прибыль за год	-	-	-	3 454 844	3 454 844
Прочий совокупный доход за год	-	-	(71)	-	(71)
Итого совокупный доход за год	-	-	(71)	3 454 844	3 454 773
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(300 000)	(300 000)
На 31 декабря 2019 г.	1 101 000	38 014 126	-	(8 956 658)	30 158 468
Прибыль за год	-	-	-	2 598 219	2 598 219
Прочий совокупный доход за год	-	-	(8 019)	-	(8 019)
Итого совокупный доход за год	-	-	(8 019)	2 598 219	2 590 200
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(1 008 550)	(1 008 550)
На 31 декабря 2020 г.	1 101 000	38 014 126	(8 019)	(7 366 989)	31 740 118

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Е.С. Михалин

Финансовый Директор

17 марта 2021 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		2 598 219	3 454 773
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11, 12	1 681 933	1 572 389
Изменение резерва по кредитным убыткам	14	11 640 431	12 310 714
Начисленный купонный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по СПСА		(117 605)	-
Начисленный купонный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по СПУ		(52 819)	-
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		(1 792 409)	1 190 569
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		6 996	259
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(35 184)	(16 232)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		(2 252 102)	1 479 373
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		7 266	-
Начисленные процентные расходы по субординированным еврооблигациям		433 648	(54 871)
Начисленные доходы и расходы		522 034	1 404 497
Расход по отложенному налогу	13	542 904	343 783
Начисленный налог на прибыль - текущая часть	13	120 131	1 154 274
(Прибыль) / убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		(819 496)	257 666
Изменения в прочих резервах		(20 733)	(935)
Чистые расходы от сделок с выпущенными долговыми ценными бумагами		6 110	-
Нереализованные (доходы) / расходы по долговым финансовым активам		22 196	-
Чистые нереализованные (расходы) / доходы по операциям в иностранной валюте		939 910	(384 947)
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 431 430	22 711 312
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		18 697 630	(17 557 447)
Торговые ценные бумаги		(9 743 575)	-
Средства в кредитных организациях		687 632	(340 365)
Производные финансовые инструменты		-	1 566 143
Прочие активы		213 556	(211 049)
<i>Увеличение / уменьшение операционных обязательств:</i>			
Средства клиентов		(24 870 553)	78 491
Выплата процентов по субординированным еврооблигациям	27	(349 144)	(525 278)
Выплата процентов по обязательствам по аренде	15	(207 394)	(289 743)
Прочие обязательства		(1 000 612)	(1 793 385)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(3 141 030)	3 638 679
Уплаченный налог на прибыль		(23 096)	(1 376 590)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		(3 164 126)	2 262 089
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(394 758)	(213 800)
Приобретение нематериальных активов	12	(969 042)	(567 178)
Продажа основных средств	11	10 613	2 718
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		41 113 690	(13 838 368)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(43 023 059)	16 866 331
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 262 556)	2 249 703

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	(1 008 550)	(300 000)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных еврооблигаций	27	607 147	-
Отток от выкупа субординированных еврооблигаций	27	(1 493 457)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	27	2 000 000	-
Погашение обязательств по аренде	15	(660 054)	(664 297)
Выпуск субординированных еврооблигаций	27	-	3 311 605
Погашение субординированных еврооблигаций	27	-	(4 975 159)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(554 914)	(2 627 851)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		582 955	(339 150)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(3 014)	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(6 401 655)	1 544 791
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	19 524 310	17 979 519
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	13 122 655	19 524 310
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученных		26 290 382	32 660 519
Штрафы и пени полученные		1 351 150	1 348 906
Процентный расход уплаченный		(8 184 364)	(7 408 945)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Е.С. Михалин

17 марта 2021 г.

Председатель Правления

Финансовый Директор



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.

Банк также получил лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской (№ 045-14081-100000 от 5 ноября 2019 г.) и депозитарной (№ 045-14082-000100 от 5 ноября 2019 г.) деятельности.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В августе 2020 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В», прогноз – «стабильный». Также агентство подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В».

В сентябре 2020 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) подтвердило рейтинг Банку на уровне BBB-(RU), прогноз «позитивный».

С декабря 2003 до декабря 2019 года Банк являлся частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включавшей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы являлся «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «КФИ»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют банковский холдинг.

До декабря 2019 года материнской компанией КФИ являлась компания ЭрСиЭф Юоарап Б.В. (RCF Europe B.V.), зарегистрированная в Нидерландах. В декабре 2019 года он продал 99,99% долей КФИ в пользу «Дусти Энтерпрайзес Лимитед» (Doosti Enterprises Limited) (далее – «ДЭЛ»), а 0,01% принадлежит ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант» (далее – «РК-ФК»). Единственным участником компании ДЭЛ является компания «Онексим Холдингз Лимитед» (Opexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ»), которой принадлежит 100% акций. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. 100% акций ОХЛ принадлежат Михаилу Прохорову.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2020 г. Банк имел 17 дополнительных офисов, 72 региональных кредитно-кассовых офиса (из них 1 ККО не обслуживает клиентов), 2 представительства и около 108 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2019 г. Банк имел 19 дополнительных офисов, 112 региональных кредитно-кассовых офисов (из них 1 ККО не обслуживает клиентов), 2 представительства и около 104 тысяч точек продаж в Российской Федерации).

На 31 декабря 2020 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 5 663 человек (на 31 декабря 2019 г.: 6 468 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

Влияние пандемии COVID-19

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

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

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., пандемия не оказала существенного влияния на расходы по кредитным убыткам (Примечание 14)

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк не применял поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Изменения в учетной политике (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСА, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСА;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ 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).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСА в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСА, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Договоры обратного «репо»

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные кредиты и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за предоставление информационных услуг клиентам. Прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой – чистые нереализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальные курсы ЦБ РФ составили 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США соответственно и 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 евро.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от 11 месяцев. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что данный опцион на продление будет исполнен. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 14), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 24). Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок.

Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 725 797 тыс. руб. (2019 год: -369 806 тыс. руб.) (Примечания 9, 24).

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 14 222 809 тыс. руб. (2019 год: 14 827 244 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 7, 8, 10, 15 и 20.

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)**

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Возмещаемость отложенного налогового актива

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 3 208 540 тыс. руб. (2019 год: 3 749 270 тыс. руб.) (Примечание 12).

Процедуры судебного разбирательства

На 31 декабря 2020 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Сумма резерва по данным судебным искам на 31 декабря 2020 г. составила 14 185 тыс. руб. (2019 год: 34 918 тыс. руб.) (Примечания 14, 20).

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У единственного учредителя и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	4 179 981	11 531 743
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 730 544	4 942 219
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	3 300 000	-
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	975 609	1 426 844
Наличные денежные средства	779 585	1 571 601
Средства на Московской бирже	159 950	51 903
Денежные средства и их эквиваленты	13 125 669	19 524 310
За вычетом резерва под обесценение	(3 014)	-
Денежные средства и их эквиваленты рвычетом резерва под обесценение	13 122 655	19 524 310

По состоянию на 31 декабря 2020 г. эквиваленты денежных средств в сумме 4 179 981 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 11 531 743 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), со справедливой стоимостью 4 442 877 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 12 099 952 тыс. руб.) и сроком погашения 11 января 2021 года. Банк имеет право продать или перезаложить эти ценные бумаги в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (номинированные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Срочные депозиты кредитных организаций, размещенные на срок до 90 дней представлены депозитом в Банке России (2 500 000 тыс. руб. со сроком возврата 13 января 2021 г.) и двумя межбанковскими депозитами со сроком возврата 11 января 2021 г.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	-	-
Создание резерва	3 014	3 014
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	3 014	3 014

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	6 047 791	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 007 368	-
Субфедеральные облигации	719 040	-
Торговые ценные бумаги	9 774 199	-

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	2 057 305	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2 057 305	-

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (на 31 декабря 2019 г. таких на балансе не было):

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	2 166 554	2 166 554
Активы, которые были погашены	(102 075)	(102 075)
Активы, которые были проданы	-	-
Переоценка	(12 093)	(12 093)
Курсовые разницы	4 918	4 918
На 31 декабря 2020 г.	2 057 305	2 057 305

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	4 398	4 398
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35)	(35)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(2 463)	(2 463)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	1 900	1 900

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2020	2019
Обязательные резервы в ЦБ РФ	681 194	916 033
Гарантийные депозиты	656 189	707 420
Средства в кредитных организациях		303 837
Средства в кредитных организациях	1 337 383	1 927 290
За вычетом резерва под обесценение	-	(7 597)
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	1 337 383	1 919 693

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2020 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 91,4% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 4,9% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2019 год: 70,8% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 20,5% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International). Контрактные условия предусматривают значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных депозитов.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 927 290	1 927 290
Новые созданные или приобретенные активы	52 542	52 542
Активы, которые были погашены	(765 674)	(765 674)
Курсовые разницы	123 225	123 225
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 337 383	1 337 383

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	7 597	7 597
Новые созданные или приобретенные активы	777 401	777 401
Активы, которые были погашены	(784 998)	(784 998)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	-	-

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1 664 156	1 664 156
Новые созданные или приобретенные активы	696 725	696 725
Активы, которые были погашены	(356 619)	(356 619)
Курсовые разницы	(76 972)	(76 972)
На 31 декабря 2019 г.	1 927 290	1 927 290

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	779	779
Новые созданные или приобретенные активы	65 529	65 529
Активы, которые были погашены	(58 711)	(58 711)
На 31 декабря 2019 г.	7 597	7 597

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств
Валютные свопы - резиденты РФ	4 534 120	725 797	2 773 624	(369 806)
Производные финансовые инструменты	4 534 120	725 797	2 773 624	(369 806)

Все сделки с производными финансовыми инструментами отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании моделей, использующих данные, наблюдаемые на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 31 декабря 2020 г. в отчете о финансовом положении Банка отражены два валютных свопа с российской кредитной организацией (дата погашения – 10 декабря 2024 г.).

10. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка включает преимущественно потребительские кредиты трех основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), кредиты общего назначения, кредитные карты.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2020		2019	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	24 444		34 575	
Итого корпоративное кредитование	24 444		34 575	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	73 617 431	62.4%	98 548 257	67.0%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	34 084 388	29.0%	34 938 408	23.8%
Кредитные карты	8 639 916	7.3%	13 121 643	8.9%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	1 547 239	1.3%	509 686	0.3%
Ипотечные кредиты	12 151	0.0%	22 853	0.0%
Кредитные карты (реструктурированные)	1 467	0.0%	2 040	0.0%
Итого потребительское кредитование	117 902 592	100.0%	147 142 887	100.0%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 927 036		147 177 462	
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(13 864 426)		(14 124 462)	
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 062 610		133 053 000	

В 2020 году Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход в составе прибыли от продаж ранее списанных кредитов отчета о совокупном доходе на общую сумму 378 943 тыс. руб. (в 2019 году 715 997 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения и кредитные карты являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. стоимость обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была несущественной.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	134 606 083	2 697 959	9 838 845	147 142 887
Новые созданные или приобретенные активы	110 421 677	-	-	110 421 677
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(126 404 302)	(478 230)	(534 574)	(127 417 106)
Переводы в Этап 1	151 156	(103 614)	(47 542)	-
Переводы в Этап 2	(2 001 601)	2 012 854	(11 253)	-
Переводы в Этап 3	(12 861 692)	(2 299 926)	15 161 618	-
Списанные суммы	-	-	(12 244 866)	(12 244 866)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	103 911 321	1 829 043	12 162 228	117 902 592

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	4 084 893	1 932 394	8 107 175	14 124 462
Новые созданные или приобретенные активы	3 080 053	-	-	3 080 053
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 151 162)	(336 460)	(460 429)	(4 948 051)
Переводы в Этап 1	113 523	(72 907)	(40 616)	-
Переводы в Этап 2	(59 967)	69 604	(9 637)	-
Переводы в Этап 3	(360 680)	(192 323)	553 003	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(129 121)	(63 254)	14 045 203	13 852 828
Списанные суммы	-	-	(12 244 866)	(12 244 866)
ОКУ на 31 декабря 2020 г.	2 577 539	1 337 054	9 949 833	13 864 426

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 427 381	2 105 287	5 955 590	137 488 258
Новые созданные или приобретенные активы	165 268 006	-	-	165 268 006
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(146 927 216)	(653 524)	(589 991)	(148 170 731)
Переводы в Этап 1	153 291	(100 685)	(52 606)	-
Переводы в Этап 2	(3 024 923)	3 035 874	(10 951)	-
Переводы в Этап 3	(10 290 456)	(1 688 993)	11 979 449	-
Списанные суммы	-	-	(7 442 646)	(7 442 646)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	134 606 083	2 697 959	9 838 845	147 142 887

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	3 220 374	1 431 054	4 796 501	9 447 929
Новые созданные или приобретенные активы	5 449 192	-	-	5 449 192
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 982 461)	(441 348)	(538 183)	(4 961 992)
Переводы в Этап 1	114 187	(68 641)	(45 546)	-
Переводы в Этап 2	(76 565)	86 079	(9 514)	-
Переводы в Этап 3	(248 404)	(136 357)	384 761	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(391 237)	1 061 956	10 961 260	11 631 979
Списанные суммы	-	-	(7 442 646)	(7 442 646)
ОКУ на 31 декабря 2019 г.	4 085 086	1 932 743	8 106 633	14 124 462

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	2020						
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструктурированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктурированные)	ИТОГО
На 31 декабря 2019 г.	10 423 948	2 711 851	876 803	110 699	141	1 020	14 124 462
Создание / (восстановление)	8 724 296	1 814 412	1 097 119	357 884	(8 635)	(246)	11 984 830
(Списание) / восстановление	(8 635 157)	(2 471 781)	(1 033 132)	(113 803)	9 011	(4)	(12 244 866)
На 31 декабря 2020 г.	10 513 087	2 054 482	940 790	354 780	517	770	13 864 426

	2019						
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструктурированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктурированные)	ИТОГО
На 31 декабря 2018 г.	6 652 900	1 893 142	724 891	174 899	665	1 432	9 447 929
Создание / (восстановление)	8 966 227	2 151 711	1 058 896	(57 353)	67	(369)	12 119 179
(Списание) / восстановление	(5 195 179)	(1 333 002)	(906 984)	(6 847)	(591)	(43)	(7 442 646)
На 31 декабря 2019 г.	10 423 948	2 711 851	876 803	110 699	141	1 020	14 124 462

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки.

Описанные выше изменения за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., существенно не повлияли на расходы по кредитным убыткам.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года Банк модифицировал условия некоторых потребительских кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

11. Основные средства

На 31 декабря 2020 г. на балансе присутствовали полностью амортизированные основные средства, которые продолжают использоваться Банком, балансовая стоимость которых составляет 1 106 488 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 989 860 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой недвижимости	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	6 269	181 657	1 945 140	34 802	2 821 847	4 989 715
Поступления	-	1 215	386 026	7 517	461 770	856 528
Выбытие	(609)	(52 925)	(198 622)	-	(355 637)	(607 793)
На 31 декабря 2020 г.	5 660	129 947	2 132 544	42 319	2 927 980	5 238 450
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2019 г.	4 306	146 081	1 617 377	-	786 757	2 554 521
Амортизационные отчисления	1 219	18 828	282 688	-	795 504	1 098 239
Выбытие	(609)	(50 002)	(190 932)	-	(157 259)	(398 802)
На 31 декабря 2020 г.	4 916	114 907	1 709 133	-	1 425 002	3 253 958
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	1 963	35 576	327 763	34 802	2 035 090	2 435 194
На 31 декабря 2020 г.	744	15 040	423 411	42 319	1 502 978	1 984 492

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	Улучшение арендуемой недвижимости	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	9 417	212 466	1 859 318	14 323	-	2 095 524
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	2 495 464	2 495 464
На 1 января 2019 г.	9 417	212 466	1 859 318	14 323	2 495 464	4 590 988
Поступления	-	4 540	188 781	20 479	375 743	589 543
Выбытие	(3 148)	(35 349)	(102 959)	-	(49 360)	(190 816)
На 31 декабря 2019 г.	6 269	181 657	1 945 140	34 802	2 821 847	4 989 715
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 г.	5 919	154 995	1 466 021	-	-	1 626 935
Амортизационные отчисления	1 535	24 819	253 213	-	786 757	1 066 324
Выбытие	(3 148)	(33 733)	(101 857)	-	-	(138 738)
На 31 декабря 2019 г.	4 306	146 081	1 617 377	-	786 757	2 554 521
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	3 498	57 471	393 297	14 323	-	468 589
На 31 декабря 2019 г.	1 963	35 576	327 763	34 802	2 035 090	2 435 194

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	Активы в форме права пользования		
	Здания	Офисное оборудование	Итого
На 31 декабря 2019 г.	2 033 545	1 545	2 035 090
Новые поступления	461 085	685	461 770
Выбытия	(355 234)	(403)	(355 637)
Начисленная амортизация	(637 903)	(342)	(638 245)
На 31 декабря 2020 г.	1 501 493	1 485	1 502 978

	Активы в форме права пользования		
	Здания	Офисное оборудование	Итого
На 1 января 2019 г.	2 451 673	43 791	2 495 464
Новые поступления	374 489	1 254	375 743
Выбытия	(7 396)	(41 964)	(49 360)
Начисленная амортизация	(785 220)	(1 537)	(786 757)
На 31 декабря 2019 г.	2 033 545	1 545	2 035 090

(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2019 г.	2 421 420	114 094	2 535 514
Поступления	33 535	935 508	969 043
Выбытие	(224 617)	-	(224 617)
Перевод между категориями	602 454	(602 454)	-
На 31 декабря 2020 г.	2 832 792	447 148	3 279 940
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2019 г.	1 338 634	-	1 338 634
Амортизационные отчисления	583 694	-	583 694
Выбытие	(224 616)	-	(224 616)
На 31 декабря 2020 г.	1 697 712	-	1 697 712
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 г.	1 082 786	114 094	1 196 880
На 31 декабря 2020 г.	1 135 080	447 148	1 582 228

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	2 117 259	284 495	2 401 754
Поступления	30 454	536 724	567 178
Выбытие	(433 418)	-	(433 418)
Перевод между категориями	707 125	(707 125)	-
На 31 декабря 2019 г.	2 421 420	114 094	2 535 514
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 г.	1 265 987	-	1 265 987
Амортизационные отчисления	506 065	-	506 065
Выбытие	(433 418)	-	(433 418)
На 31 декабря 2019 г.	1 338 634	-	1 338 634
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	851 272	284 495	1 135 767
На 31 декабря 2019 г.	1 082 786	114 094	1 196 880

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2020 г.	2019 г.
Начисление налога на прибыль — текущая часть	(120 131)	(1 154 274)
Уменьшение отложенного налога — возникновение и уменьшение временных разниц	(540 730)	(364 727)
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	20 944
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(2 174)	-
Расход по налогу на прибыль	(663 035)	(1 498 057)

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, облигациям с ипотечным покрытием и отдельным видам корпоративных ценных бумаг в 2020 и 2019 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	3 261 254	4 952 830
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	(652 251)	(990 566)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(46 307)	(24 257)
Применение ставки по налогу на прибыль отличной от ставки в размере 20%	4 756	10 742
Уточнение суммы налога прошлых лет	-	(493 976)
Прочие статьи	30 767	-
Расход по налогу на прибыль	(663 035)	(1 498 057)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 16	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2019 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибыли или убытке	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Налоговые убытки к переносу	3 399 671	-	(1 122 034)	2 277 637	(105 720)	-	2 171 917
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	604 930	-	383 482	988 412	(203 060)	-	785 352
Прочие обязательства	516 258	366 234	(42 458)	840 034	(201 459)	-	638 575
Производные финансовые инструменты	-	-	73 961	73 961	(73 961)	-	-
Прочее	25 926	(3 548)	(1 773)	20 605	62 815	2 174	85 594
Отложенные налоговые активы	4 546 785	362 686	(708 822)	4 200 649	(521 385)	2 174	3 681 438
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и нематериальные активы	(75 116)	(341 742)	(34 521)	(451 379)	123 640	-	(327 739)
Производные финансовые инструменты	(376 769)	-	376 769	-	(145 159)	-	(145 159)
Субординированные кредиты	(1 847)	-	1 847	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(453 732)	(341 742)	344 095	(451 379)	(21 519)	-	(472 898)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	4 093 053	20 944	(364 727)	3 749 270	(542 904)	2 174	3 208 540

На 31 декабря 2020 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 10 859 592 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 11 388 185 тыс. руб.).

Банк может перенести на будущие отчетные (налоговые) периоды сумму убытков, полученных в текущем и предыдущих налоговых периодах, при этом, в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу на прибыль организаций за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов от налоговой базы по налогу за текущий отчетный (налоговый) период.

На 31 декабря 2020 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 3 208 540 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 3 749 270 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов руководство Банка считает, что Банк получит в будущем налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

(в тысячах российских рублей)

14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 014			3 014
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СППСА	7	1 900			1 900
Средства в кредитных организациях	8	(7 597)	-	-	(7 597)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(1 507 547)	(595 689)	14 088 066	11 984 830
Прочие финансовые активы	15	4 188	-	-	4 188
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(345 904)	-	-	(345 904)
Итого расходы по кредитным убыткам		(1 851 946)	(595 689)	14 088 066	11 640 431

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	8	6 818	-	-	6 818
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	864 712	501 689	10 752 778	12 119 179
Прочие финансовые активы	15	(127)	-	-	(127)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	184 844	-	-	184 844
Итого расходы по кредитным убыткам		1 056 247	501 689	10 752 778	12 310 714

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих оценочных обязательств:

	Резерв по судебным искам		Итого
На 1 января 2019 г.	35 853		35 853
Восстановление	(935)		(935)
На 31 декабря 2019 г.	34 918		34 918
Восстановление	(20 733)		(20 733)
На 31 декабря 2020 г.	14 185		14 185

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2020	2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	439 790	594 258
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	15	20 965
Прочие финансовые активы	22 305	31 286
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(80 888)	(76 700)
Итого прочие финансовые активы	381 222	569 809
Прочие нефинансовые активы		
Переплата по налогу на прибыль	156 512	46 661
Предоплата	50 613	107 345
Текущие налоговые активы, кроме налога на прибыль	41 369	42 795
Прочие нефинансовые активы	24 367	13 757
Итого прочие нефинансовые активы	272 861	210 558
Итого прочие активы	654 083	780 367

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	76 700	76 700
Новые созданные или приобретенные активы	13 222	13 222
Восстановление резервов	(9 034)	(9 034)
На 31 декабря 2020 г.	80 888	80 888

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	76 827	76 827
Восстановление резервов	(127)	(127)
На 31 декабря 2019 г.	76 700	76 700

Прочие обязательства состоят из:

	2020	2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 668 660	2 157 551
Расчеты с персоналом по заработной плате	876 057	984 225
Резервы по обязательствам по предоставлению кредитов (Прим. 20)	272 581	618 485
Расчеты с контрагентами	242 979	317 610
Расчеты с платежными системами	6 860	75 810
Прочие финансовые обязательства	2 088	-
Итого прочие финансовые обязательства	3 069 225	4 153 681
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы	629 333	439 015
Доходы будущих периодов	353 107	374 878
Операционные налоги к уплате	89 237	135 749
Прочие резервы (Прим. 14)	14 185	34 918
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 085 862	984 560
Итого прочие обязательства	4 155 087	5 138 241

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	2020 г.	2019 г.
На 1 января	2 157 551	2 495 464
Поступления	443 591	375 743
Выбытия	(272 428)	(49 360)
Начисление процентов	207 394	289 743
Платежи	(867 448)	(954 040)
На 31 декабря	1 668 660	2 157 551

В 2020 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 867 448 тыс. руб. (2019 г.: 954 040 тыс. руб.). В 2020 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 443 591 тыс. руб. (2019 г.: 375 743 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2020	2019
Срочные депозиты	87 524 274	111 603 507
Текущие счета	10 045 520	12 580 909
Средства клиентов	97 569 794	124 184 416

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 388 434 тыс. руб. (0,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 год: 487 211 тыс. руб. (0,4%)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 87 524 274 тыс. руб. (2019 год: 111 603 507 тыс. руб.).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2020	2019
Физические лица	97 066 966	124 137 839
Частные предприятия	502 828	46 577
Средства клиентов	97 569 794	124 184 416

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2020 г.		2019 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	97 066 966	99,5%	124 137 839	100,0%
Финансовые услуги	502 594	0,5%	46 343	0,0%
Прочее	234	0,0%	234	0,0%
Средства клиентов	97 569 794	100%	124 184 416	100%

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2020 г.	2019 г.
Документарные процентные неконвертируемые облигации					
- выпуск № 4B020403354B	Российский рубль	8,45%	декабрь 2023 г.	2 007 266	-
				2 007 266	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				2 007 266	-

Документарные процентные неконвертируемые облигации

Выпуск № 4B020403354B

15 декабря 2020 г. Банк разместил по открытой подписке биржевые бездокументарные процентные облигации серии БО-04 (идентификационный номер выпуска 4B020403354B от 08.04.2013) на общую сумму 2 млрд руб.

Ставка для первого купона определена на уровне 8,45% годовых. Ставка со второго по шестой купон приравнена ставке первого купона. Купонный период 6 месяцев. Срок обращения облигаций 5 лет, выставлена трехлетняя оферта. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 рублей.

(в тысячах российских рублей)

18. Субординированные еврооблигации

Субординированные еврооблигации включают в себя следующие позиции:

	Выпуск	Срок погашения	ставка	2020 г.	2019 г.
Субординированные еврооблигации-3	2019 г.	Декабрь 2024 г.	10,00%	3 037 027	2 807 783
Прочие заемные средства				3 037 027	2 807 783

В июне 2019 года Банк выпустил субординированные еврооблигации на сумму 50 000 тыс. евро (3 652 240 тыс. руб.). Срок погашения еврооблигаций наступает в декабре 2024 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 10%.

В сентябре 2019 года Банк выкупил у Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед (Renaissance Securities (Cyprus) Limited) 10 000 собственных еврооблигаций (XS2011269912) на общую сумму 10 450 тыс. евро (750 595 тыс. руб.), а в ноябре 2019 года продал Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед (Renaissance Securities (Cyprus) Limited) 1 500 штук на сумму 1 611 тыс. евро (114 131 тыс. руб.).

В феврале 2020 года Банк продал Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед (Renaissance Securities (Cyprus) Limited) 8 500 собственных еврооблигаций (XS2011269912) на общую сумму 8 724 тыс. евро (607 147 тыс. руб.), а в декабре 2020 года Банк выкупил у Лондонского офиса Бэнк оф Нью Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon, London Branch) 15 000 штук на сумму 16 546 тыс. евро (1 493 457 тыс. руб.).

19. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2020 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (2019 год: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет взноса в размере 30 000 тыс. руб., осуществленного в декабре 2000 года, взноса в размере 471 000 тыс. руб., осуществленного в июле 2001 года и взноса в размере 600 000 тыс. руб., осуществленного в ноябре 2016 года.

В декабре 2020 года было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком по итогам девяти месяцев 2020 года в размере 1 008 550 тыс. руб. и выплатить указанную сумму единственному участнику Банка – ООО «Казначей-Финансинвест».

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

На 31 декабря 2021 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 14 185 тыс. руб. (2019 год: размер 34 918 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 14).

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

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

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Банком банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Банком налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Банка считает, что по состоянию на 1 января 2021 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Применение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

На 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех сделок, признаваемых контролируемыми сделками для целей налогообложения, при отличии цены сделки от рыночной цены. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также ряд внешнеэкономических сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Трансфертное ценообразование (продолжение)**

В случае необходимости Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	9 249 019	13 184 799
Обязательства кредитного характера	9 249 019	13 184 799

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	618 485	618 485
Восстановление резерва	(345 904)	(345 904)
На 31 декабря 2020 г.	272 581	272 581

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	433 641	433 641
Создание резерва (Прим. 13)	184 844	184 844
На 31 декабря 2019 г.	618 485	618 485

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

	2020	2019
Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам	880 234	990 232
Агентское вознаграждение по страховым договорам	604 280	1 691 200
Комиссионные доходы по расчетным операциям	546 059	335 091
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	298 725	465 290
Прочие виды агентского вознаграждения	152 261	475 621
Прочее	21 984	108 789
Комиссионные доходы	2 503 543	4 066 223
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(306 014)	(238 954)
Комиссионные расходы по кредитным картам	(185 571)	(241 734)
Расчетные операции	(17 795)	(24 454)
Прочее	(3 234)	(3 408)
Комиссионные расходы	(512 614)	(508 550)
Чистые комиссионные доходы	1 990 929	3 557 673

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., составила:

	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы	2 503 543	4 066 223
Итого выручка по договорам с клиентами	2 503 543	4 066 223

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с агентскими договорами со страховыми компаниями (а именно, АО "Метлайф", ООО "СК "Согласие", ООО "СК "Ренессанс Жизнь"), а также договорами об оказании информационных услуг клиентам:

	2020 г.	2019 г.
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	15	20 965
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	353 107	374 878

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

В таблице ниже представлена выручка по договорам о предоставлении информационных услуг клиентам Банка (а именно, Сервис-пакет "Комфорт-Лайт", услуги SMS-оповещения по счету клиента по кредитам общего назначения и целевым кредитам), которая, как ожидается, будет признана в будущем в связи с обязанностями к исполнению, которые являются невыполненными на 31 декабря 2020 г.:

	2021 г.	2022 г.	Через 3-5 лет	Итого
Выручка, которая, как ожидается, будет признана по действующим договорам	323 911	29 196	-	353 107

В таблице ниже представлена выручка по договорам о предоставлении информационных услуг клиентам Банка (а именно, Сервис-пакет "Комфорт-Лайт", услуги SMS-оповещения по счету клиента по кредитам общего назначения и целевым кредитам), которая, как ожидается, будет признана в будущем в связи с обязанностями к исполнению, которые являются невыполненными на 31 декабря 2019 г.:

	2020 г.	2021 г.	Через 3-5 лет	Итого
Выручка, которая, как ожидается, будет признана по действующим договорам	309 668	65 210	-	374 878

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в тысячах российских рублей)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2020	2019
Заработная плата и премии	3 712 805	3 879 019
Отчисления на социальное обеспечение	1 090 088	1 088 731
Прочие расходы по расчетам с персоналом	12 812	16 248
Расходы на персонал	4 815 705	4 983 998
Информационные технологии	689 017	595 921
Профессиональные услуги	474 155	381 844
Маркетинг и реклама	428 665	477 766
Обязательное страхование вкладов	405 363	727 117
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	351 587	348 260
Услуги связи и информационные услуги	245 710	325 742
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	138 663	209 979
Офисные принадлежности	127 751	156 739
Штрафы в рамках претензий ФНС	75 240	
Расходы на изготовление пластиковых карт	15 930	16 616
Штрафы в рамках судебных разбирательств	14 999	5 209
Инкассация	13 711	21 561
Командировочные и представительские расходы	13 154	36 297
Повышение квалификации и обучение	2 270	5 243
Прочие операционные расходы	2 996 215	3 308 294

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Департамент внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обесцененными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе. Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Кроме того, Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части невостребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в кредитных организациях, договоры обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСА). Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель.

Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

		Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
	Прим.			2020 г.		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	12 346 084	-	-	12 346 084
Торговые ценные бумаги	6	Этап 1	9 774 199			9 774 199
Инвестиционные ценные бумаги	7	Этап 1	2 057 305	-	-	2 057 305
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	1 337 383	-	-	1 337 383
Производные финансовые активы	9	Этап 1	725 797	-	-	725 797
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	10					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	24 444	-	-	24 444
- Потребительское кредитование		Этап 1	99 069 466	2 368 165	2 473 690	103 911 321
		Этап 2	-	-	1 829 043	1 829 043
		Этап 3	-	-	12 162 228	12 162 228
Обязательства по предоставлению кредитов	20	Этап 1	9 249 019	-	-	9 249 019
Итого			134 583 697	2 368 165	16 464 961	153 416 823

		Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
	Прим.			2019 г.		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	17 952 709	-	-	17 952 709
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	1 927 290	-	-	1 927 290
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	10					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	34 575	-	-	34 575
- Потребительское кредитование		Этап 1	127 905 883	3 142 030	3 558 170	134 606 083
		Этап 2	-	-	2 697 959	2 697 959
		Этап 3	-	-	9 838 845	9 838 845
Обязательства по предоставлению кредитов	20	Этап 1	13 184 799	-	-	13 184 799
Итого			161 005 256	3 142 030	16 094 974	180 242 260

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако на основании статистического анализа Банка характеризуются вероятностью того, что кредит может перейти в категорию просроченных в краткосрочной перспективе.

Всем прочим непросроченным кредитам присвоен стандартный рейтинг.

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

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности

В таблице ниже приводится анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности в разрезе классов финансовых активов:

2020 г.							
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	ИТОГО
от 1 до 30 дней	1 628 144	248 250	498 645	98 581	-	70	2 473 690
от 31 до 60 дней	750 795	111 343	123 622	52 403	-	-	1 038 163
от 61 до 90 дней	573 157	96 878	84 420	36 425	-	-	790 880
от 91 до 120 дней	582 211	100 228	73 492	31 115	-	-	787 046
от 121 до 180 дней	1 135 212	209 832	135 937	46 282	-	-	1 527 263
от 181 до 240 дней	1 644 606	367 118	173 447	37 460	-	-	2 222 631
от 241 до 270 дней	2 174 730	422 416	183 304	15 192	496	31	2 796 169
от 271 до 365 дней	3 523 947	871 748	394 760	38 639	-	25	4 829 119
Итого просроченные	12 012 802	2 427 813	1 667 627	356 097	496	126	16 464 961
2019 г.							
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	ИТОГО
от 1 до 30 дней	2 412 119	511 816	601 346	32 515	347	27	3 558 170
от 31 до 60 дней	1 072 127	237 722	157 329	11 896	-	-	1 479 074
от 61 до 90 дней	852 137	245 591	112 267	8 883	-	7	1 218 885
от 91 до 120 дней	802 828	215 249	102 028	8 654	-	-	1 128 759
от 121 до 180 дней	1 464 275	447 832	177 808	14 118	-	-	2 104 033
от 181 до 240 дней	1 525 054	481 358	196 997	17 517	-	-	2 220 926
от 241 до 270 дней	613 485	169 669	75 930	6 833	-	-	865 917
от 271 до 365 дней	2 364 582	806 000	316 937	31 691	-	-	3 519 210
Итого просроченные	11 106 607	3 115 237	1 740 642	132 107	347	34	16 094 974

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

Обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов (Примечание 20).

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2020 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	13 051 003	71 652	-	13 122 655
Торговые ценные бумаги	9 774 199	-	-	9 774 199
Инвестиционные ценные бумаги	1 843 997	213 307	-	2 057 305
Средства в кредитных организациях	705 595	601 090	30 698	1 337 383
Производственные финансовые активы	725 797	-	-	725 797
Кредиты клиентам	104 062 610	-	-	104 062 610
Прочие финансовые активы	376 504	4 718	-	381 222
	130 539 706	890 767	30 698	131 461 171
Обязательства:				
Средства клиентов	97 498 975	3 215	67 604	97 569 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 007 266	-	-	2 007 266
Прочие финансовые обязательства	3 051 869	17 356	-	3 069 225
Субординированные кредиты	-	3 037 027	-	3 037 027
	102 558 110	3 057 598	67 604	105 683 312
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	27 981 596	(2 166 831)	(36 906)	25 777 859
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(9 249 019)	-	-	(9 249 019)
2019 г.				
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	19 421 863	102 447	-	19 524 310
Средства в кредитных организациях	1 274 175	508 971	136 547	1 919 693
Кредиты клиентам	133 053 000	-	-	133 053 000
Прочие финансовые активы	569 186	623	-	569 809
	154 318 224	612 041	136 547	155 066 812
Обязательства:				
Производные финансовые обязательства	369 806	-	-	369 806
Средства клиентов	124 051 527	41 581	91 308	124 184 416
Прочие финансовые обязательства	4 126 761	26 920	-	4 153 681
Субординированные кредиты	-	2 807 113	-	2 807 113
	128 548 094	2 875 614	91 308	131 515 016
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	25 770 130	(2 263 573)	45 239	23 551 796
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(13 184 799)	-	-	(13 184 799)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы «Операционный день банка», а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов (Примечание 8).

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2020 г. уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение ЦБ РФ, %	Норматив Банка на 31 декабря	
		2020 г., %	2019 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	212.1	213.2
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	1 463.0	437.5
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года)	макс. 120,0	42.4	53.7

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2020 г.						
Средства клиентов	10 054 969	6 280 740	15 828 971	62 733 079	5 151 120	100 048 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	169 000	2 676 000	2 845 000
Прочие финансовые обязательства	9 768	847 597	499 186	104 372	1 608 302	3 069 225
Субординированные кредиты	-	-	-	453 412	5 894 356	6 347 768
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10 064 737	7 128 337	16 328 157	63 459 863	15 329 778	112 310 872
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	9 249 019	-	-	-	-	9 249 019
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	19 313 756	7 128 337	16 328 157	63 459 863	15 329 778	121 559 891

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2019 г.						
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	369 806	369 806
- суммы к получению по договорам	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	12 581 178	12 187 011	13 833 670	80 598 889	8 926 597	128 127 345
Прочие финансовые обязательства	74	1 201 202	804 886	85 766	2 061 754	4 153 682
Субординированные кредиты	-	-	-	346 703	4 853 842	5 200 545
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 581 252	13 388 213	14 638 556	81 031 358	16 211 999	137 851 378
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	13 184 799	-	-	-	-	13 184 799
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	25 766 051	13 388 213	14 638 556	81 031 358	16 211 999	151 036 177

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Обязательства по предоставлению займов (Примечание 20) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 25.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы «до востребования».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по ССПСД. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных свопов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок на величину изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с плавающей процентной ставкой, а также валютно-процентных свопов при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, — это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на конец года инвестиционных ценных бумагах с плавающей процентной ставкой. По состоянию на 31 декабря 2019 г. на балансе Банка не было соответствующих активов. Данные на 31 декабря 2021 г. представлены в таблице ниже:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2020 г.	
Доллар США	100	3 269	3 269
Российский рубль			
- Ключевая ставка	125	109 052	109 052
- ОФЗ	150	106 198	106 198

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2020 г.	
Доллар США	(25)	(817)	(817)
Российский рубль			
- Ключевая ставка	(75)	(65 431)	(65 431)
- ОФЗ	(150)	(106 198)	(106 198)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2020 г.		2019 г.	
Доллар США	16,0%	(121 267)	13,0%	(37)
Доллар США	-16,0%	121 267	-11,0%	31
Евро	16,0%	475 617	13,0%	146 047
Евро	-16,0%	(475 617)	-11,0%	(123 578)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2020 году 16,38% (2019 год: 18,78%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными, а также без учета процентного дохода от выдач новых кредитов за счет средств, полученных от досрочного погашения:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику
2020 г.	(1 750 077)	(1 750 077)
2019 г.	(2 621 676)	(2 621 676)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия, или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

24. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 9)</i>				
Валютно-процентные свопы	-	725 797	-	725 797
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 6)</i>				
Корпоративные облигации	6 047 791	-	-	6 047 791
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 007 368	-	-	3 007 368
Субфедеральные облигации	719 040	-	-	719 040
<i>Инвестиционные ценные бумаги (Прим. 7)</i>				
Корпоративные облигации	2 057 305	-	-	2 057 305
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	8 942 674	4 179 981	-	13 122 655
Средства в кредитных организациях	-	-	1 337 383	1 337 383
Кредиты клиентам	-	-	106 032 675	106 032 675
	20 774 178	4 905 778	107 370 058	133 050 014
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	98 628 401	-	98 628 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 200	-	-	2 047 200
Субординированные кредиты	-	3 369 859	-	3 369 859
	2 047 200	101 998 260	-	104 045 460

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2019 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	7 992 567	11 531 743	-	19 524 310
Средства в кредитных организациях	-	-	1 919 693	1 919 693
Кредиты клиентам	-	-	132 662 968	132 662 968
	7 992 567	11 531 743	134 582 661	154 106 971
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 9)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	369 806	-	369 806
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	124 282 253	-	124 282 253
Субординированные кредиты	-	2 738 442	-	2 738 442
	-	127 390 501	-	127 390 501

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 122 655	13 122 655	-
Средства в кредитных организациях	1 337 383	1 337 383	-
Кредиты клиентам	104 062 610	106 032 675	1 970 065
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	97 569 794	98 628 401	(1 058 607)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 007 266	2 047 200	(39 934)
Субординированные кредиты	3 037 027	3 369 859	(332 832)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			538 692
	2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19 524 310	19 524 310	-
Средства в кредитных организациях	1 919 693	1 919 693	-
Кредиты клиентам	133 053 000	132 662 968	(390 032)
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	124 184 416	124 282 253	(97 837)
Субординированные кредиты	2 807 783	2 738 442	69 341
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(418 528)

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, могут быть представлены, главным образом, некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным и ожидаемым срокам их погашения. Информация о контрактных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками». Разрыв ликвидности по контрактным срокам погашения активов и обязательств в интервале от 1 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Банка. Согласно законодательству России физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно в любое время.

Однако Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Банка (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

*(в тысячах российских рублей)***25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

Для управления ликвидностью Банк моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторических данных (определяется стабильная доля остатков до востребования на различных временных интервалах сроком от 1 дня до 1 года). Информация о минимальных совокупных остатках средств клиентов и нетто-позиции по балансовым активам и пассивам в таблицах ниже отражает разрыв ликвидности с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств.

Для обеспечения Банка требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Банк влияет при помощи процентной ставки по депозитам, рекламной поддержки и прочих условий по продуктам.

Так же портфель инвестиционных ценных бумаг служит «буфером» ликвидности, продажи из портфеля в основном (но необязательно) предполагаются в случае возникновения у Банка риска дефицита денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

Концентрация вкладов с контрактными сроками погашения в определенные периоды (конец полугодия и конец года) — это многолетняя управляемая динамика, обусловленная сезонностью и проведением маркетинговых активностей за год или полгода до момента закрытия.

Кредиты клиентам представленные в разделе «Просрочено», представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г., а не их балансовую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2020 г.					С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	5 642 674	7 479 981	-	-	-	-	-	13 122 655
Торговые ценные бумаги	9 774 199	-	-	-	-	-	-	9 774 199
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	923 432	331 644	802 228	-	-	2 057 305
Средства в кредитных организациях	24 401	1 426	-	-	-	1 311 556	-	1 337 383
Производственные финансовые активы	-	-	-	725 797	-	-	-	725 797
Кредиты клиентам	-	4 706 661	43 422 234	53 429 778	19 578	-	2 484 359	104 062 610
Основные средства	-	-	91 365	1 411 613	-	481 514	-	1 984 492
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 582 228	-	1 582 228
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3 208 540	-	3 208 540
Прочие активы	-	460 425	176 877	9 835	-	6 946	-	654 083
	15 441 274	12 648 493	44 613 908	55 908 667	821 806	6 590 784	2 484 359	138 509 292
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Средства клиентов	10 055 749	6 268 343	76 369 969	4 875 733	-	-	-	97 569 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	159 454	1 847 812	-	-	-	2 007 266
Прочие обязательства	9 768	1 183 668	1 323 701	1 637 498	-	452	-	4 155 087
Субординированные кредиты	-	-	286 311	2 750 716	-	-	-	3 037 027
	10 065 517	7 452 011	78 139 435	11 111 759	-	452	-	106 769 174
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	5 375 757	5 196 482	(33 525 527)	44 796 908	821 806	6 590 332	2 484 359	31 740 118
Накопленное расхождение	5 375 757	10 572 239	(22 953 288)	21 843 620	22 665 426	29 255 759	31 740 118	
Величина минимального совокупного остатка	7 381 451	8 285 967	65 815 058	-	-	-	-	-
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	7 381 451	15 667 418	81 482 476	-	-	-	-	-
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	12 757 208	13 482 449	32 289 531	44 796 908	821 806	6 590 332	2 484 359	31 740 118
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	12 757 208	26 239 657	58 529 188	21 843 620	22 665 426	29 255 759	31 740 118	

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2019 г.					С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	7 992 030	11 531 743	537	-	-	-	-	19 524 310
Средства в кредитных организациях	61 903	8 423	-	-	-	1 849 367	-	1 919 693
Кредиты клиентам	-	5 026 763	47 787 354	78 227 718	21 142	-	1 990 023	133 053 000
Основные средства	-	-	91 365	1 943 725	-	400 104	-	2 435 194
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 196 880	-	1 196 880
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3 749 270	-	3 749 270
Прочие активы	-	336 118	426 222	16 190	-	1 837	-	780 367
	8 053 933	16 903 047	48 305 478	80 187 633	21 142	7 197 458	1 990 023	162 658 714
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Происходные финансовые обязательства	-	-	-	369 806	-	-	-	369 806
Средства клиентов	12 581 364	12 142 658	91 247 342	8 213 052	-	-	-	124 184 416
Прочие обязательства	74	1 327 987	1 639 006	1 745 584	424 192	1 398	-	5 138 241
Субординированные кредиты	-	-	265 593	2 542 190	-	-	-	2 807 783
	12 581 438	13 470 645	93 151 941	12 870 632	424 192	1 398	-	132 500 246
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(4 527 505)	3 432 402	(44 846 463)	67 317 001	(403 050)	7 196 060	1 990 023	30 158 468
Накопленное расхождение	(4 527 505)	(1 095 103)	(45 941 566)	21 375 435	20 972 385	28 168 445	30 158 468	
Величина минимального совокупного остатка	10 621 432	8 028 099	79 325 343	-	-	-	-	-
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	10 621 432	18 649 531	97 974 874	-	-	-	-	-
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	6 093 927	11 460 501	34 478 880	67 317 001	(403 050)	7 196 060	1 990 023	30 158 468
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	6 093 927	17 554 428	52 033 308	21 375 435	20 972 385	28 168 445	30 158 468	

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

26. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2020 г.		2019 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем
Кредиты, не погашенные на 1 января	-	-	-	397 429
Кредиты, выданные в течение года	-	3 195 992	-	13 660 321
Погашение кредитов в течение года	-	(3 195 992)	-	(14 057 865)
Прочие изменения (курсовые разницы)	-	-	-	115
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	-	-
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва	-	-	-	-
Прочие активы на 1 января	-	113 883	-	118 550
Прочие активы, полученные в течение года	-	12 505	-	15 022
Прочие активы, погашенные в течение года	-	(13 768)	-	(19 689)
Прочие активы на 31 декабря	-	112 620	-	113 883
Депозиты на 1 января	143 474	3 363	128 153	4 421
Депозиты, полученные в течение года	998 309	1 021 055	623 974	30 769 630
Депозиты, погашенные в течение года	(968 052)	(565 150)	(608 653)	(30 770 688)
Депозиты на 31 декабря	173 731	459 268	143 474	3 363
Субординированные еврооблигации на 1 января	-	603 295	-	-
Субординированные еврооблигации, приобретенные	-	-	-	750 595
Субординированные еврооблигации, проданные	-	(607 147)	-	(114 131)
Курсовые разницы	-	3 852	-	(33 169)
Субординированные еврооблигации на 31 декабря	-	-	-	603 295
Прочие обязательства на 1 января	263 044	6 741	306 258	3
Прочие обязательства, выпущенные в течение года	263 044	6 741	410 178	172 884
Прочие обязательства, погашенные в течение года	409 141	149 906	(453 392)	(166 146)
Прочие обязательства на 31 декабря	935 229	163 388	263 044	6 741

В таблице ниже представлены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2020 г.		2019 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем
Процентный доход	-	12 104	-	55 179
Процентный расход	(2 670)	-	(4 861)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	1	-	1
Комиссионные доходы	-	193 429	-	318 306

На 31 декабря 2020 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях и долларах США. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 4,93%, 0,60% годовых соответственно; срок погашения – 2021 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 149 391 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

(в тысячах российских рублей)

26. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 6,31%, 2,42% и 0,01% годовых соответственно; срок погашения – 2020 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 116 691 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

В течение 2020 года Банк заключал со связанной стороной договоры об открытии кредитных линий в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2020 г. все задолженности по выбранным кредитным линиям были погашены.

Объем операций со связанными сторонами по счетам прочих обязательств в большей степени обусловлен начислением и корректировкой задолженности перед ключевым персоналом по выплате отложенных вознаграждений.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2020 г.	2019 г.
Отложенное вознаграждение (1 -3 года)	147 000	203 500
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	204 544	150 130
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	57 597	56 548
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	409 141	410 178

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные еврооблигации	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.			5 627 612	5 627 612
Поступления от выпуска		-	3 311 605	3 311 605
Погашение		-	(5 500 437)	(5 500 437)
Курсовые разницы		-	(576 126)	(576 126)
Прочее		-	(54 871)	(54 871)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	18		2 807 783	2 807 783
Поступления от выпуска		2 000 000	-	2 000 000
Погашение начисленных процентов		-	(349 144)	(349 144)
Выкуп собственных выпущенных долговых ценных бумаг		-	(1 493 457)	(1 493 457)
Продажа собственных выпущенных долговых ценных бумаг		-	607 147	607 147
Курсовые разницы		-	1 054 833	1 054 833
Прочее		7 266	409 865	417 131
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	17, 18	2 007 266	3 037 027	5 044 293

Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 31 декабря 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	4 179 981	-	4 179 981	4 179 981	-	-
Итого	4 179 981	-	4 179 981	4 179 981	-	-

На 31 декабря 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	11 531 743	-	11 531 743	11 531 743	-	-
Итого	11 531 743	-	11 531 743	11 531 743	-	-

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2020 г.	2019 г.
Базовый капитал	27 096 215	25 980 131
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	27 096 215	25 980 131
Дополнительный капитал	2 480 236	4 731 191
Собственные средства	29 576 451	30 711 322
Активы, взвешенные с учетом риска	219 031 241	264 760 846
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	13,5%	11,6%
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	12,3%	9,8%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	12,3%	9,8%

*(в тысячах российских рублей)***29. Достаточность капитала (продолжение)**

Норматив достаточности капитала:

- ▶ Базовый капитал (минимальное требование: 4,5%, с учетом надбавок: 7,0%).
- ▶ Основной капитал (минимальное требование: 6,0%, с учетом надбавок: 8,5%).
- ▶ Итого капитал (минимальное требование: 8,0%, с учетом надбавок: 10,5%).

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к достаточности капитала с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

30. События после отчетной даты

В феврале 2021 года Банк полностью разместил 5-летние облигации серии БО-06 объемом 4 млрд рублей с офертой через 3 года. Сбор заявок на выпуск прошел 10 февраля. Первоначально ориентир ставки 1-го купона составлял не выше 8,5% годовых, в ходе маркетинга он снижался три раза. Ставка 1-го купона была установлена на уровне 8,15% годовых. Организаторами размещения выступили "Ренессанс Капитал", Sber CIB, Совкомбанк.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Е.С. Михалин

17 марта 2021 г.

Председатель Правления

Финансовый Директор



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 70 листа(ов)