Консолидированная финансовая отчетность
Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)»
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
и аудиторское заключение независимого аудитора

Март 2021 г.

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)» и Аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание **Стр.**

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 11
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе 12
Консолидированный отчет о движении денежных средств 13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение 16
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 18
3. Основные положения учетной политики 19
4. Денежные средства и их эквиваленты 35
5. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах 36
6. Производные финансовые активы 38
7. Кредиты, выданные клиентам 39
8. Инвестиционные ценные бумаги 56
9. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства 57
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 59
11. Прочие активы 61
12. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов 61
13. Текущие счета и депозиты клиентов 62
14. Выпущенные долговые ценные бумаги 62
15. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности 62
16. Обязательства по аренде 63
17. Акционерный капитал 63
18. Чистый процентный доход 64
19. Чистый комиссионный доход 65
20. Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ 65
21. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности 66
22. Общехозяйственные и административные расходы 66
23. (Возмещение) / расходы по налогу на прибыль 66
24. Анализ по сегментам 67
25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль 69
26. Управление капиталом 90
27. Внебалансовые обязательства 92
28. Операционная аренда 94
29. Условные обязательства 95
30. Операции со связанными сторонами 95
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов 99
32. Средние эффективные процентные ставки 103
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств 103
34. Анализ активов и обязательств в разрезе валют 106

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АО «Кредит Европа Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Кредит Европа Банк» (Россия) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за

№ 1037739326063.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. Примечание 7 и 26 к консолидированной финансовой отчетности

Ключевой вопрос аудита

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют 70% от активов и отражаются за вычетом резерва под Ожидаемые Кредитные Убытки (ОКУ), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.

Оценка ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты» («МСФО 9») включает широкое применение профессионального суждения, допущений и анализа различных факторов, включая финансовое положение заемщика, вероятность его дефолта, убыток в случае дефолта.

Из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID-19 в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы привлекли наших собственных специалистов в области управления финансовыми рисками для анализа основных аспектов методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанные специалисты также проверили валидацию моделей Банка для целей резервов под ОКУ.

Мы привлекли наших собственных специалистов ИТ для тестирования реализации методологии расчета ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам в системе Банка, включая проверку скриптов. Мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых данных для модели расчета ОКУ, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующей системе и распределения кредитов по Стадиям. Мы согласовали исходные данные, используемые в расчете с подтверждающими документами на выборочной основе.

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении присвоения внутренних кредитных рейтингов с соответствующими значениями PD и Стадий кредитного риска.

Мы, с привлечением собственных специалистов в области управления финансовыми рисками, оценили обоснованность экономических

прогнозов, сделанных Группой. В рамках данной работы мы рассмотрели обоснованность допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ для кредитов корпоративным клиентам мы провели следующие процедуры:

- По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, для которых потенциальные изменения ОКУ могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Группой внутреннего кредитного рейтинга, Стадий кредитного риска и определения LGD путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений.
- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили возможные перспективы и допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие основных суждений и допущений, в том числе в отношении COVID-19, достаточно информативным.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими

аудиторами, чье заключение от 31 Марта 2020 содержало немодифицированное аудиторское мнение о той отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее

основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

  - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

  - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности

соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

30 марта 2021 года

Консолидированный отчет о о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	17 343 278	26 529 027
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5	610 231	881 098
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		832 832	1 011 735
Производные финансовые активы	6	45 384	39 616
Кредиты клиентам	7	92 869 455	98 254 541
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		29 695 014	25 905 689
- Кредиты, выданные розничным клиентам		63 174 441	72 348 852
Инвестиционные ценные бумаги	8	258 419	410 583
Отложенные налоговые активы	9	3 674	2 438
Основные средства и нематериальные активы	10	3 550 073	3 450 263
Активы в форме права пользования	10	2 003 678	1 955 256
Прочие активы	11	7 014 748	7 382 583
Всего активов		**124 531 772**	**139 917 140**
Обязательства и капитал			
Производные финансовые обязательства	6	48 501	89 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	4 420 383	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов	13	87 712 425	100 641 406
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		18 887 243	20 114 495
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		68 825 182	80 526 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 105 832	6 377 707
Отложенные налоговые обязательства	9	229 989	413 692
Обязательства по аренде	16	2 133 208	2 078 089
Прочие обязательства		2 643 077	3 232 517
Неконтрольные доли участия		179 435	166 780
Всего обязательств		**102 472 850**	**117 107 480**
Капитал			
Акционерный капитал	17	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	17	285 924	285 924
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		1 915	6 115
Нераспределенная прибыль		13 062 663	13 809 201
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка		**22 058 922**	**22 809 660**
Всего капитала		**22 058 922**	**22 809 660**
Всего обязательств и капитала		**124 531 772**	**139 917 140**

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 30 марта 2021 г.

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	12 628 267	16 389 244
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	18	97 163	316 323
Прочие процентные доходы	18	618 256	636 411
Процентные расходы по финансовым обязательствам	18	(6 188 285)	(7 794 953)
Платежи в систему страхования вкладов	18	(317 099)	(498 320)
Чистый процентный доход		**6 838 302**	**9 048 705**
Расходы по кредитным убыткам		(4 588 843)	(2 252 225)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		**2 249 459**	**6 796 480**
Комиссионные доходы	19	5 678 214	6 543 357
Комиссионные расходы	19	(4 840 989)	(5 400 370)
Чистый комиссионный доход		**837 225**	**1 142 987**
Чистые прибыли / (убытки) от инвестиционных ценных бумаг		–	(12 247)
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	20	144 251	526 908
Арендные платежи от операционной аренды		1 412 855	1 224 824
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(743 340)	(673 166)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	21	1 632 215	965 850
Чистый расход от первоначального признания финансовых инструментов		(275 419)	–
Прочий операционный доход		**2 170 562**	**2 032 169**
Резерв под обесценение		(18 796)	(51 417)
Общехозяйственные и административные расходы	22	(6 105 081)	(7 509 345)
Операционные расходы		**(6 123 877)**	**(7 560 762)**
(Убыток) / прибыль до налогообложения		**(866 631)**	**2 410 874**
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	23	132 749	(531 994)
(Убыток) / прибыль за год		**(733 882)**	**1 878 880**
(Убыток) / прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		**(746 538)**	**1 873 693**
- неконтрольную долю участия		**12 656**	**5 187**
Прочий совокупный (убыток) / доход, за вычетом отложенного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:			
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 250)	(531)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		–	12 247
Налог на прочий совокупный доход		1 050	(2 343)
Всего прочего совокупного (убытка) / дохода за год за вычетом отложенного налога		**(4 200)**	**9 373**
Приходящегося на:			
- акционеров Банка		**(4 200)**	**9 373**
- неконтрольную долю участия		–	–
Всего совокупного (убытка) / дохода за год		**(750 738)**	**1 883 066**

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(866 631)	2 410 874
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(6 838 302)	(9 048 705)
Чистый резерв под кредитные убытки		4 607 639	2 303 642
Нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		288 497	66 010
Износ и амортизация	10	1 268 884	1 223 775
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(20 430)	(17 379)
Прочие неденежные статьи		61 555	(271 740)
(Прибыль) / убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(23 284)	1 175
(Увеличение) уменьшение операционных активов		**(1 522 072)**	**(3 332 348)**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		178 903	(117 993)
Размещения в банках и других финансовых институтах		263 154	1 309 829
Кредиты, выданные клиентам		3 195 632	11 915 208
Прочие активы		(830 273)	(1 576 723)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		313 675	(794 916)
Текущие счета и депозиты клиентов		(16 143 940)	6 317 600
Прочие обязательства		(122 200)	(46 183)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности, до уплаты процентов и налога на прибыль		**(14 667 121)**	**13 674 474**
Проценты полученные		12 795 432	17 012 826
Проценты уплаченные		(6 308 222)	(8 139 608)
Налог на прибыль полученный (уплаченный)		446 183	(372 100)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		**(7 733 728)**	**22 175 592**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(125 765)	(284 651)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		278 425	210 610
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(553 635)	(1 112 192)
Приобретение акций		(126 631)	–
Выручка от продажи акций		350 997	–
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**(176 609)**	**(1 186 233)**
Движение денежных средств (использованных в) / полученных от финансовой деятельности			
Средства, полученные от продажи неконтрольной доли участия		–	200 000
Выплата дивидендов		–	(749 700)
Выкуп субординированной задолженности		–	(5 545 614)
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		19 467	5 096 392
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 291 342)	(7 057 694)
Выкуп обязательств по аренде		(591 210)	(495 976)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(1 863 085)**	**(8 552 592)**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(9 773 422)**	**12 436 767**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		587 673	260 443
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		26 529 027	13 831 817
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4	**17 343 278**	**26 529 027**

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Акционерный капитал	*Эмиссионный доход*	*Добавочный капитал*	*Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг*	*Нераспределенная прибыль*	*Всего капитала*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	**8 549 789**	**158 631**	**285 924**	**(3 258)**	**12 701 095**	**21 692 181**
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	–	(54 294)	(54 294)
Остаток на 1 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	**8 549 789**	**158 631**	**285 924**	**(3 258)**	**12 646 801**	**21 637 887**
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	–	–	–	–	1 873 693	1 873 693
Продажа неконтрольной доли участия	–	–	–	–	38 407	38 407
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	(749 700)	(749 700)
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(531)	–	(531)
- Чистые реализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, перенесенные в состав прибыли или убытка	–	–	–	12 247	–	12 247
Налог на прочий совокупный доход	–	–	–	(2 343)	–	(2 343)
Всего прочего совокупного дохода за год	**–**	**–**	**–**	**9 373**	**–**	**9 373**
Всего совокупного дохода за год	**–**	**–**	**–**	**9 373**	**1 873 693**	**1 883 066**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**8 549 789**	**158 631**	**285 924**	**6 115**	**13 809 201**	**22 809 660**

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	Акционерный капитал	*Эмиссионный доход*	*Добавочный капитал*	*Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг*	*Нераспределенная прибыль*	*Всего капитала*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	**8 549 789**	**158 631**	**285 924**	**6 115**	**13 809 201**	**22 809 660**
Всего совокупного убытка						
Чистый убыток за год	–	–	–	–	(746 538)	(746 538)
Прочий совокупный убыток						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(5 250)	–	(5 250)
- Чистые реализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, перенесенные в состав прибыли или убытка	–	–	–	–	–	–
Налог на прочий совокупный доход	–	–	–	1 050	–	1 050
Всего прочего совокупного убытка за год	**–**	**–**	**–**	**(4 200)**	**–**	**(4 200)**
Всего совокупного убытка за год	**–**	**–**	**–**	**(4 200)**	**(746 538)**	**(750 738)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**8 549 789**	**158 631**	**285 924**	**1 915**	**13 062 663**	**22 058 922**

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кредит Европа Банк (Россия)» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа»).

Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)» (ранее – ЗАО «Финансбанк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Мажоритарным акционером Банка является Фиба Холдинг А.Ш., акционерное общество, зарегистрированное в Турции, конечный контроль которого осуществляется физическим лицом г-ном Хюсню Озейгином.

Начиная с 24 февраля 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк имеет 51 точку присутствия (включая 45 отделений и 6 представительств) (2019 год: 55 точек присутствия (включая 49 отделений и 6 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 2 456 человек (2019 год: 3 141 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	*Страна регистрации*	*Доля участия, %*	
		2020 год	*2019 год*
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	79,4%	79,4%
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	100%	100%
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	–	100%

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 г.

ООО «Кредит Европа Лизинг» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2005 году с целью оказания услуг по предоставлению оборудования по финансовой аренде компаниям и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации.

ООО «АВТО ПАРТНЕРС» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2006 году с целью оказания услуг по аренде транспортных средств.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является дочерним предприятием Банка, созданным для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг. В феврале 2020 было принято решение о ликвидации компании.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий. Было продано в декабре 2020 года.

В консолидированную финансовую отчетность Банка включаются структурированные организации, которые имеют специальную цель деятельности – выпуск облигаций и размещение полученного финансирования в Группе, а именно:

Наименование	*Страна регистрации*	*2020 год*	*2019 год*
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Капитал С.А. (ранее – «Финанс Раша Капитал С.А.») является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием.

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей. Было ликвидировано 27 февраля 2020 г.

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим основным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсню Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация в Украине и введение санкций в отношении Российской Федерации отдельными странами, а также введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации создает риски для операций, проводимых Группой.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь это привело к снижению деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор.

В условиях экономической неопределенности, волатильности на рынках капитала, падения курса российского рубля, руководство Банка оценивает возможное влияние ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Банк и его дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Учетные политики компонентов Группы соответствуют и не противоречат учетной политике Группы.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением того, что производные финансовые инструменты, часть розничного портфеля оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а инвестиционные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, как для Банка, так и для его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Сравнительная информация

В целях соблюдения требований пересмотренного МСФО (IAS) 32 в отношении сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Группа решила переклассифицировать неконтрольную долю участия в размере 166 780 тыс. руб., полученную от акционеров в новую созданную строку «Неконтрольные доли участия» в обязательствах. Участник имеет право выставить колл-опцион в течение срока действия договора, интерес участника соответствует определению обязательства.

Для более точного представления результатов влияния обменного курса в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» в сравнительных данных консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Группа признала сумму, ранее включенную в «Расходы по кредитным убыткам» в составе «Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ», а в сравнительных данных консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Группа признала сумму, ранее включенную в «Чистый резерв под кредитные убытки» в составе «Кредитов, выданных клиентам».

В сравнительной информации консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Группа решила переклассифицировать плату за досрочное закрытие вкладов с «Комиссионных доходов» на «Процентные расходы по финансовым обязательствам».

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 г., для соответствия формату представления следующих изменений в реклассификации:

	31 декабря 2019 г.		
	Значение до реклассификации	***Реклассификация***	***Значение после реклассификации***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе			
Комиссионные доходы	6 607 077	(63 720)	6 543 357
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(7 858 673)	63 720	(7 794 953)
Расходы по кредитным убыткам	(2 150 250)	(101 975)	(2 252 225)
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	424 933	101 975	526 908

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном отчете о движении денежных средств и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 г., для соответствия формату представления следующих изменений в реклассификации:

	31 декабря 2019 г.		
	Значение до реклассификации	***Реклассификация***	***Значение после реклассификации***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Чистые процентные доходы	(8 984 985)	(63 720)	(9 048 705)
Проценты уплаченные	(8 203 328)	63 720	(8 139 608)
Чистый резерв под кредитные убытки	2 201 667	101 975	2 303 642
Кредиты, выданные клиентам	12 017 183	(101 975)	11 915 208

Данные изменения не оказали влияния на прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. и на капитал.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные учетные политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г.:

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

Группа применила «Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3) к объединениям бизнеса, даты приобретения которых приходятся на 1 января 2020 года или после этой даты, при оценке того, приобрела ли она бизнес или группу активов. Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку в течение года Группа не приобретала дочерние компании. Однако Группа внесла изменения в свою учетную политику в отношении приобретений 1 января 2020 г. или после этой даты;

- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 июня 2020:

- Льготы по аренде, связанные с COVID-19, - поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Группа не применила разрешенную льготу по аренде.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Эти новые стандарты не имеют значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также способна оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретение предприятий под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности с даты приобретения. Соответственно сравнительные данные не пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе инвестиционных ценных бумаг, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Волатильность курса российского рубля увеличилась на фоне высокой неопределенности последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на рынке нефти и роста геополитических рисков. Средний обменный курс российского рубля в четвертом квартале 2020 года снизился до 76,2 рубля за доллар США по сравнению с 66,4 российского рубля за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году обменный курс составлял 72,1 российского рубля за доллар США. доллара против 64,7 рубля за доллар США в 2019 году.

На 31 декабря 2020 официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (2019 год: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 за 1 евро).

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

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 Группа 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

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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

Группа 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 обусловливают 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

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

Бизнес-модель Группы 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 Группы.

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 Группы, Группа 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 Группа 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 Группа 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 обусловливают 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 ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, 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 ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентные доходы 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.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, 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 ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты

Все инвестиции в долевые инструменты, подпадающие под действие МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении с признанием изменений стоимости в составе прибыли или убытка, за исключением тех инвестиций в долевые инструменты, для которых организация решила представить изменения стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для некотируемых акций не существует «исключения по стоимости».

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения − это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 и 2019 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

В случае изменения условий по финансовому активу, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможностьГруппы изменять процентные ставки.

В целях оценки того, является ли модификация условий значительной, рассматриваются последовательно количественные факторы, качественные факторы и их совокупный эффект. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа определила следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- Изменение валюты финансового актива;
- Смена контрагента при условии, что новый контрагент не является компанией, принадлежащей к той же экономической группе, к которой относился первоначальный заемщик;
- Условие «плати если можешь», т.е. предусмотренная договором возможность заемщика погасить задолженность, если он может, и когда он может, без ограничений. Не являются примером условия «плати если можешь» задержка платежа, предусмотренного графиком по договору, или отсрочка оплаты процентов на определенный срок. В действительности, условия договора в результате подобных соглашений могут являться одинаковыми, но косвенно они приводят к снижению процентной ставки;
- Прочие существенные изменения в условиях договора, такие как включение новых компонентов риска (платежи, зависящие от стоимости капитала или товара, наличие эффекта «рычага» и т.п.).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении договорных сроков действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

Для кредитов с фиксированной процентой ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В целях управления кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. Как правило, в результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках практики Группа по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа «своп», валютно-процентные сделки типа «своп» и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, кредитами, выданными клиентам, текущими счетами и депозитами клиентов и выпущенными долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

(а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется, так же, как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.

(б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.

(в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.

(г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.

(д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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 Группой данного депозита. Обязательные резервы представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного ОДДС.

Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги включают только долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

В случае если Группа передала 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 Группы 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 Группе.

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 Группы − это стоимость передаваемого актива, который Группа 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 Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Когда Группа передает свои права на получение денежных потоков и риски, связанные с переданными активами, предприятию, которое она не контролирует, признание этих активов в консолидированном отчете о финансовом положении прекращается.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой свои права на получение денежных потоков и риски, связанные с переданными активами, признание активов прекращается, если Группа не сохранила контроль над активами.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам, кредитные карты с просрочкой более 360 дней, автокредиты и ипотечные займы, выданные физическим лицам, с просрочкой более 720 дней подлежали списанию до августа 2020.

Политика списания была изменена для ссуд физическим лицам, а процедура списания была отменена в связи с продолжающейся эффективностью взыскания, уже учтенной в рамках модели ожидаемых убытков для розничных клиентов.

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.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования каждой части объекта основных средств, поскольку это наиболее точно отражает ожидаемую структуру потребления будущей экономической выгоды, заключенной в активе.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Транспортные средства, приносящие доход	5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	срок аренды

Остаточная стоимость транспортных средств за текущий и сравнительный периоды составляет от 47% до 55% стоимости в зависимости от класса автомобиля. Остаточная стоимость анализируется и сравнивается с фактическими продажными ценами на отчетные даты и при необходимости корректируется.

Затраты, связанные с ремонтом и обновлением, начисляются по мере их возникновения и включаются в прочие операционные расходы, если они не подлежат капитализации.

Аренда

Актив в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, когда базовый актив доступен для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумма первоначального измерения обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на или до даты начала, за вычетом любых арендных стимулов;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- расходы на восстановление.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она 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.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых льгот по аренде, подлежащих получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафных санкций за прекращение аренды, если уловиями договора предусмотрена такая возможность.

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.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентным расходом. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, и представляют собой постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Арендные платежи дисконтируются с использованием возрастающей ставки заимствования арендатора, то есть ставки, которую арендатору придется заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива идентичной стоимости в аналогичном экономической среде с такими же условиями.

Группа использует ставку фондирования, действующую на дату пересмотра ставки дисконтирования, в качестве ставки дисконтирования в соответствии с валютой и средневзвешенным сроком договора.

После даты начала сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается с течением произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде подлежит переоценке в случае модификации договора аренды (изменение срока аренды, изменение фиксированных арендных платежей или изменение оценки для покупки базового актива).

Краткосрочная аренда и договоры с базовым активом низкой стоимости

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении признания активов, имеющих низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Суждение при определении срока аренды контрактов с возможностью продления

Группа 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.

У Группы есть возможность по некоторым договорам аренды продлевать договор на определенный срок неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

С 1 января 2019 г. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*.

Группа применила стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода без пересчета сравнительной информации, с датой первоначального применения 1 января 2019 г.

Группа решила использовать практическую целесообразность перехода, позволяющую применять стандарт только к контрактам, которые ранее были определены как сдача в аренду с применением МСФО 17 и КРМФО 4 на дату первоначального применения.

Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость («активы с низкой стоимостью»).

При первоначальном признании Группа применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- не отделяла компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты,не являющиейся арендой, в качестве одного компонента аренды;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, запасы, инвестиционную недвижимость или запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отток средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, 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, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов переоценивается на отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ» в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Помимо полностью принадлежащей страховой ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф», Группа также выступает в качестве агента для страховых компаний («партнеров»), предлагая страховые продукты своим клиентам, имеющим потребительские кредиты, и держателям кредитных карт.

«Комиссии за страхование» представляют собой:
- Комиссионные за агентские услуги, полученные Группой от партнеров;
- Комиссии за страхование, полученные от клиентов в результате консолидации дочерней компании.

Полученные комиссии не считаются неотъемлемой частью доходов от потребительских ссуд, так как они определяются и признаются на основе договорных отношений Группы со страховщиком, а не с заемщиком.

У заемщиков есть выбор, приобрести полис и / или отменить его, впоследствии процентные ставки для клиентов с полисом и без него одинаковы.

Группа не принимает на себя страховые риски, которые полностью несет партнер.

Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, он предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, за исключением эффекта от уменьшения комиссий за счет кешбэка. В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Группа предлагает несколько программ лояльности для клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору: агент или принципал. В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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.

Поправки к МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» - Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства

Поправка уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая, отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между заемщиком и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором или заемщиком от имени третьих лиц.
Поправка обязательна для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7 и МСФО(IFRS) 16 – Фаза 2

Поправки, выпущенные в августе 2020 года, предназначены для решения вопросов бухгалтерского учета, возникающих при замене базовой процентной ставки на новую безрисковую ставку.

Поправка обязательна для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки вступают в силу с 1 января 2022 г. и 2023 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В настоящее время Группа оценивает влияние этих стандартов на свою консолидированную финансовую отчетность.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Касса	2 208 204	2 942 586
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	9 649 179	21 859 478
Счета типа «Ностро» и депозиты в других финансовых институтах	958 327	511 482
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	4 528 562	1 217 332
За вычетом резерва под кредитные убытки	(994)	(1 851)
Денежные средства и их эквиваленты	**17 343 278**	**26 529 027**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к Этапу 1.

В 2019 и 2020 годах переводов между этапами не было.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января	**1 851**	**14 449**
Изменение резервов под кредитные убытки	(857)	(12 598)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	**994**	**1 851**

В следующей таблице представлена информация о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее, и которые не имеют договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Счета типа «Ностро»		
Российские банки и финансовые институты	437 806	318 416
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	520 521	193 066
Центральный банк Российской Федерации	4 648 613	3 856 535
Всего счетов типа «Ностро»	**5 606 940**	**4 368 017**
Депозиты		
Российские банки и финансовые институты	2 990 638	1 054 095
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 537 924	163 237
Центральный банк Российской Федерации	5 000 566	18 002 943
	9 529 128	**19 220 275**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(994)	(1 851)
Всего депозитов	**9 528 134**	**19 218 424**

В следующей таблице представлена информация о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее, и которые не имеют договорных обязательств, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее		
- Рейтинг между A и AAA	179 378	214 040
- Рейтинг между BBB- и A-	12 640 877	22 012 178
- Рейтинг между BB- и BB+	366 640	11 927
- Рейтинг ниже B+	22 205	9 654
- Без рейтинга	1 925 974	1 338 642
	15 135 074	**23 586 441**

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's, Moody's и S&P's.

Концентрация счетов типа «Ностро» и депозитов в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа имела трех контрагентов (не включая Центральный банк Российской Федерации), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2019 г.: трех контрагентов). Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 4 453 280 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 1 272 557 тыс. рублей).

5. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней		
Российские банки и финансовые институты	620 181	886 763
Всего средств на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах, размещенных на срок свыше 90 дней, до вычета резерва под кредитные убытки	**620 181**	**886 763**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(9 950)	(5 665)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	**610 231**	**881 098**

Все остатки счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах относятся к Этапу 1.

В 2019 и 2020 годах переводов между этапами не было.
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни просроченными, ни обесцененными.

В следующей таблице представлена информация о счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее		
- Рейтинг между BBB- и A-	59 941	99 839
- Рейтинг ниже B+	69 260	69 245
- Без рейтинга	481 030	712 014
	610 231	**881 098**

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's, Moody's и S&P's.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	**886 763**	**–**	**–**	**886 763**
Новые созданные или приобретенные активы	620 181	–	–	620 181
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(886 763)	–	–	(886 763)
Переводы из Этапа 1	–	–	–	–
Переводы из Этапа 2	–	–	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	–	–	–	–
Возмещение убытков	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	**620 181**	**–**	**–**	**620 181**

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**5 665**	**–**	**–**	**5 665**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(5 665)	–	–	(5 665)
Переводы из Этапа 1	–	–	–	–
Переводы из Этапа 2	–	–	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	9 950	–	–	9 950
Возмещение убытков	–	–	–	–
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**9 950**	**–**	**–**	**9 950**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	**2 169 872**	**–**	**–**	**2 169 872**
Новые созданные или приобретенные активы	886 763	–	–	886 763
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(2 169 872)	–	–	(2 169 872)
Переводы из Этапа 1	–	–	–	–
Переводы из Этапа 2	–	–	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	**886 763**	**–**	**–**	**886 763**

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**19 789**	**–**	**–**	**19 789**
Активы, которые прекратили свое признание или были погашены, за исключением списаний	(45 951)	–	–	(45 951)
Переводы из Этапа 1	–	–	–	–
Переводы из Этапа 2	–	–	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	5 665	–	–	5 665
Возмещение убытков	–	–	–	–
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	26 162	–	–	26 162
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**5 665**	**–**	**–**	**5 665**

6. Производные финансовые активы

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	45 384	39 616
	45 384	**39 616**
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	48 501	89 829
	48 501	**89 829**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от ситуации.

	Номинальная сумма сделки		*Средневзвешенный валютный курс сделки*	
	2020 год	*2019 год*	*2020 год*	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*руб./долл.*	*руб./долл.*
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	70 182	2 978 264	73,7739	62,0728
На срок от трех месяцев до одного года	38 046	163 988	74,5146	64,3473
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	6 766 087	9 288 309	0,8189	0,8974
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	–	575 527	–	70,1249
На срок от трех месяцев до одного года	–	421 591	–	73,1218
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	666 726	235 117	0,0134	0,0154
На срок от трех месяцев до одного года	38 507	171 189	0,0134	0,0155
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	3 660 584	434 498	0,0109	0,0144
На срок от трех месяцев до одного года	–	445 913	–	0,0136
Покупка рублей за фунты стерлингов				
На срок менее трех месяцев	197 431	195 729	0,0101	0,0120
На срок от трех месяцев до одного года	191 390	544 894	0,0100	0,0117
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее трех месяцев	200 085	191 180	98,4949	82,8739
На срок от трех месяцев до одного года	192 082	517 955	99,4222	85,1015
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	272 047	–	1,2295	–

Следующая таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	312	99
Прочие российские организации	45 072	39 517
	45 384	**39 616**

7. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, состоят из:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	91 631 403	95 994 518
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 238 052	2 260 023
Всего кредитов, выданных клиентам	**92 869 455**	**98 254 541**

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Валовая балансовая стоимость	*Резерв под кредитные убытки*	*Балансовая стоимость*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Коммерческие кредиты	31 860 505	(2 165 491)	29 695 014
Автокредиты, выданные физическим лицам	35 717 960	(1 415 403)	34 302 557
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	19 275 021	(4 062 434)	15 212 587
Кредитные карты, выданные физическим лицам	11 539 603	(1 268 359)	10 271 244
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	2 477 710	(327 709)	2 150 001
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**100 870 799**	**(9 239 396)**	**91 631 403**

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Валовая балансовая стоимость	*Резерв под кредитные убытки*	*Балансовая стоимость*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Коммерческие кредиты	28 102 601	(2 196 912)	25 905 689
Автокредиты, выданные физическим лицам	35 097 032	(961 835)	34 135 197
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	22 908 976	(2 655 506)	20 253 470
Кредитные карты, выданные физическим лицам	14 838 591	(970 523)	13 868 068
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 985 196	(153 102)	1 832 094
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**102 932 396**	**(6 937 878)**	**95 994 518**

Коммерческие кредиты представляют собой кредиты крупным предприятиям, кредиты средним и малым предприятиям и чистые инвестиции в лизинг. Кредиты предоставлены для обеспечения деятельности (финансирование оборотного капитала, на приобретение движимого и недвижимого имущества), инвестиций, расширение бизнеса и другие цели. Основным источником денежных средств для должника является его операционная и финансовая деятельность.

Ипотечные займы представляют собой кредиты на покупку, стоительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты как правило долгосрочные и обеспечены недвижимостью, в качестве залога.

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам, представляют собой кредиты, отличные от приобретения, строительства и реконструкции недвижимости, а также автокредитов и кредитных карт. Данные кредиты включают в себя кредиты на текущие нужды.

Кредитные карты, выданные физическим лицам, представляют собой возобновляемые кредитные линии. Подобные кредиты считаются наиболее удобными банковскими продуктами, так как данными средствами есть возможность воспользоваться в любом месте и в любое время.

Автокредиты представляют собой кредиты, выданные на покупку автомобилей или прочих транспортных средств. Данные кредиты обеспечены транспортными средствами в качестве залога.

Следующая таблица показывает информацию о сумме кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***Приобретенные или выданные обесцененные активы***	***Всего***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Коммерческие кредиты	17 533 902	10 129 778	3 111 097	1 085 728	31 860 505
Автокредиты, выданные физическим лицам	33 217 406	987 766	1 512 788	–	35 717 960
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	13 972 429	887 730	4 414 862	–	19 275 021
Кредитные карты, выданные физическим лицам	10 096 318	170 606	1 272 679	–	11 539 603
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 598 205	21 649	857 856	–	2 477 710
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	**76 418 260**	**12 197 529**	**11 169 282**	**1 085 728**	**100 870 799**
Резерв под кредитные убытки	(1 034 629)	(716 471)	(7 448 296)	(40 000)	(9 239 396)
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под кредитные убытки	**75 383 631**	**11 481 058**	**3 720 986**	**1 045 728**	**91 631 403**

Следующая таблица показывает информацию о сумме кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Всего*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Коммерческие кредиты	18 604 774	6 192 977	3 143 721	161 129	28 102 601
Автокредиты, выданные физическим лицам	33 625 590	722 059	749 383	–	35 097 032
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	18 021 660	787 636	4 099 680	–	22 908 976
Кредитные карты, выданные физическим лицам	13 655 755	336 767	846 069	–	14 838 591
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 376 899	47 441	560 856	–	1 985 196
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	**85 284 678**	**8 086 880**	**9 399 709**	**161 129**	**102 932 396**
Резерв под кредитные убытки	(1 168 412)	(1 023 406)	(4 713 909)	(32 151)	(6 937 878)
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под кредитные убытки	**84 116 266**	**7 063 474**	**4 685 800**	**128 978**	**95 994 518**

Следующая таблица показывает информацию о кредитах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервах под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Всего*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Минимальный кредитный риск	3 604 993	–	–	–	3 604 993
Низкий кредитный риск	3 062 234	–	–	–	3 062 234
Средний кредитный риск	10 866 675	9 638 044	–	–	20 504 719
Высокий кредитный риск	–	491 734	–	–	491 734
Дефолтные активы	–	–	3 111 097	1 085 728	4 196 825
Всего коммерческих кредитов, до вычета резерва под обесценение	**17 533 902**	**10 129 778**	**3 111 097**	**1 085 728**	**31 860 505**
Резерв под кредитные убытки	(283 531)	(354 219)	(1 487 741)	(40 000)	(2 165 491)
Всего комменрческих кредитов, с учетом резерва под кредитные убытки	**17 250 371**	**9 775 559**	**1 623 356**	**1 045 728**	**29 695 014**

	Валовая балансовая стоимость	*Резерв под кредитные убытки*	*Балансовая стоимость*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Автокредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	33 562 487	(408 801)	33 153 686
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	1 016 232	(166 464)	849 768
- Просроченные на срок более 90 дней	1 139 241	(840 138)	299 103
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	**35 717 960**	**(1 415 403)**	**34 302 557**
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	14 500 408	(313 272)	14 187 136
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	768 394	(174 826)	593 568
- Просроченные на срок более 90 дней	4 006 219	(3 574 336)	431 883
Всего потребительских и прочих кредитов, выданных физическим дицам	**19 275 021**	**(4 062 434)**	**15 212 587**
Кредитные карты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	10 027 739	(88 643)	9 939 096
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	272 688	(59 612)	213 076
- Просроченные на срок более 90 дней	1 239 176	(1 120 104)	119 072
Всего кредитных карт, выданных физическим лицам	**11 539 603**	**(1 268 359)**	**10 271 244**
Ипотечные займы			
- Непросроченные	2 352 313	(288 585)	2 063 728
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	64 345	(7 914)	56 431
- Просроченные на срок более 90 дней	61 052	(31 210)	29 842
Всего ипотечных займов	**2 477 710**	**(327 709)**	**2 150 001**
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**100 870 799**	**(9 239 396)**	**91 631 403**

Следующая таблица показывает информацию о кредитах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервах под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Всего*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Минимальный кредитный риск	1 462 111	–	–	–	1 462 111
Низкий кредитный риск	2 943 299	–	–	–	2 943 299
Средний кредитный риск	14 199 364	4 372 092	–	–	18 571 456
Высокий кредитный риск	–	1 820 885	–	–	1 820 885
Дефолтные активы	–	–	3 143 721	161 129	3 304 850
Всего коммерческих кредитов, до вычета резерва под обесценение	**18 604 774**	**6 192 977**	**3 143 721**	**161 129**	**28 102 601**
Резерв под кредитные убытки	(318 203)	(530 065)	(1 316 493)	(32 151)	(2 196 912)
Всего комменрческих кредитов, с учетом резерва под кредитные убытки	**18 286 571**	**5 662 912**	**1 827 228**	**128 978**	**25 905 689**

	Валовая балансовая стоимость	*Резерв под кредитные убытки*	*Балансовая стоимость*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Автокредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	33 674 571	(355 385)	33 319 186
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	795 135	(184 413)	610 722
- Просроченные на срок более 90 дней	627 326	(422 037)	205 289
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	**35 097 032**	**(961 835)**	**34 135 197**
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	18 300 743	(345 858)	17 954 885
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	932 066	(282 282)	649 784
- Просроченные на срок более 90 дней	3 676 167	(2 027 366)	1 648 801
Всего потребительских и прочих кредитов, выданных физическим дицам	**22 908 976**	**(2 655 506)**	**20 253 470**
Кредитные карты, выданные физическим лицам			
- Непросроченные	13 467 109	(135 995)	13 331 114
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	548 321	(134 719)	413 602
- Просроченные на срок более 90 дней	823 161	(699 809)	123 352
Всего кредитных карт, выданных физическим лицам	**14 838 591**	**(970 523)**	**13 868 068**
Ипотечные займы			
- Непросроченные	1 873 270	(124 175)	1 749 095
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	67 421	(9 910)	57 511
- Просроченные на срок более 90 дней	44 505	(19 017)	25 488
Всего ипотечных займов	**1 985 196**	**(153 102)**	**1 832 094**
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**102 932 396**	**(6 937 878)**	**95 994 518**

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

В состав коммерческих кредитов включены чистые инвестиции в финансовый лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработаннный финансовый доход, а также резерв под кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	4 832 939	4 397 438
Незаработанный доход	(777 060)	(679 994)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	**4 055 879**	**3 717 444**
Резерв под кредитные убытки	(63 084)	(70 769)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	**3 992 795**	**3 646 675**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 г. могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	*От 1 года до 2 лет*	*От 2 лет до 3 лет*	*От 3 лет до 4 лет*	*От 4 лет до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	483 376	1 349 189	2 097 641	543 166	359 567	–	4 832 939
Незаработанный доход	(25 084)	(174 010)	(369 051)	(122 605)	(86 310)	–	(777 060)
Чистые инвестиции в лизинг	**458 292**	**1 175 179**	**1 728 590**	**420 561**	**273 257**	**–**	**4 055 879**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 г. могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	*От 1 года до 2 лет*	*От 2 лет до 3 лет*	*От 3 лет до 4 лет*	*От 4 лет до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	536 974	1 436 390	1 689 715	686 960	47 399	–	4 397 438
Незаработанный доход	(34 849)	(179 265)	(306 182)	(144 849)	(14 849)	–	(679 994)
Чистые инвестиции в лизинг	**502 125**	**1 257 125**	**1 383 533**	**542 111**	**32 550**	**–**	**3 717 444**

Анализ изменения кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**85 284 678**	**8 086 880**	**9 399 709**	**161 129**	**102 932 396**
Новые созданные или приобретенные активы	43 621 445	–	–	924 599	44 546 044
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41 112 522)	(1 983 811)	(2 357 083)	–	(45 453 416)
Переводы из Этапа 1	(12 468 567)	8 801 987	3 666 580	–	–
Переводы из Этапа 2	445 308	(3 633 420)	3 188 112	–	–
Переводы из Этапа 3	144 076	83 690	(227 766)	–	–
Курсовые разницы	503 842	842 203	519 803	–	1 865 848
Списанные суммы	–	–	(3 020 073)	–	(3 020 073)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**76 418 260**	**12 197 529**	**11 169 282**	**1 085 728**	**100 870 799**

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**1 168 412**	**1 023 406**	**4 713 909**	**32 151**	**6 937 878**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(296 344)	(78 181)	(503 691)	–	(878 216)
Переводы из Этапа 1	(171 166)	94 517	76 649	–	–
Переводы из Этапа 2	61 457	(838 243)	776 786	–	–
Переводы из Этапа 3	26 531	23 311	(49 842)	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	243 687	458 895	4 610 363	7 849	5 320 794
Возмещение убытков	(18 779)	(15 913)	–	–	(34 692)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	513 548	–	513 548
Курсовые разницы	20 831	48 679	330 647	–	400 157
Списанные суммы	–	–	(3 020 073)	–	(3 020 073)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**1 034 629**	**716 471**	**7 448 296**	**40 000**	**9 239 396**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**99 495 749**	**11 493 470**	**7 773 247**	**142 499**	**118 904 965**
Новые созданные или приобретенные активы	42 571 808	–	–	18 630	42 590 438
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(50 708 230)	(2 415 066)	(672 455)	–	(53 795 751)
Переводы из Этапа 1	(7 079 930)	3 506 973	3 572 957	–	–
Переводы из Этапа 2	1 859 490	(3 993 648)	2 134 158	–	–
Переводы из Этапа 3	214 821	343 106	(557 927)	–	–
Курсовые разницы	(1 069 030)	(702 854)	(520 196)	–	(2 292 080)
Списанные суммы	–	(145 101)	(2 330 075)	–	(2 475 176)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**85 284 678**	**8 086 880**	**9 399 709**	**161 129**	**102 932 396**

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**2 124 911**	**1 101 271**	**3 765 979**	**9 179**	**7 001 340**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(577 960)	(44 399)	(111 648)	–	(734 007)
Переводы из Этапа 1	(158 761)	61 296	97 465	–	–
Переводы из Этапа 2	85 855	(227 477)	141 622	–	–
Переводы из Этапа 3	45 446	77 048	(122 494)	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(287 646)	161 709	3 225 585	22 972	3 122 620
Возмещение убытков	(33 129)	(67 491)	–	–	(100 620)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	(21 245)	143 583	–	–	122 338
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	201 462	–	201 462
Курсовые разницы	(9 059)	(37 033)	(153 987)	–	(200 079)
Списанные суммы	–	(145 101)	(2 330 075)	–	(2 475 176)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**1 168 412**	**1 023 406**	**4 713 909**	**32 151**	**6 937 878**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Коммерческие кредиты	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**18 604 774**	**6 192 977**	**3 143 721**	**161 129**	**28 102 601**
Новые созданные или приобретенные активы	15 715 778	–	–	924 599	16 640 377
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 351 149)	(1 232 899)	(1 833 954)	–	(13 418 002)
Переводы из Этапа 1	(6 892 625)	6 689 085	203 540	–	–
Переводы из Этапа 2	–	(2 359 910)	2 359 910	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	457 124	840 525	125 579	–	1 423 228
Списанные суммы	–	–	(887 699)	–	(887 699)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**17 533 902**	**10 129 778**	**3 111 097**	**1 085 728**	**31 860 505**

Коммерческие кредиты	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**318 203**	**530 065**	**1 316 493**	**32 151**	**2 196 912**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(104 713)	(34 710)	(460 580)	–	(600 003)
Переводы из Этапа 1	(48 493)	43 740	4 753	–	–
Переводы из Этапа 2	–	(421 476)	421 476	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	98 263	188 186	918 200	7 849	1 212 498
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	26 885	–	26 885
Курсовые разницы	20 271	48 414	148 213	–	216 898
Списанные суммы	–	–	(887 699)	–	(887 699)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**283 531**	**354 219**	**1 487 741**	**40 000**	**2 165 491**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Коммерческие кредиты	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**33 149 610**	**9 652 245**	**2 483 012**	**142 499**	**45 427 366**
Новые созданные или приобретенные активы	7 126 440	–	–	18 630	7 145 070
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(20 170 017)	(1 469 172)	(246 901)	–	(21 886 090)
Переводы из Этапа 1	(1 899 502)	1 498 081	401 421	–	–
Переводы из Этапа 2	1 405 523	(2 908 916)	1 503 393	–	–
Переводы из Этапа 3	21 976	266 884	(288 860)	–	–
Курсовые разницы	(1 029 256)	(701 044)	(272 044)	–	(2 002 344)
Списанные суммы	–	(145 101)	(436 300)	–	(581 401)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**18 604 774**	**6 192 977**	**3 143 721**	**161 129**	**28 102 601**

Коммерческие кредиты	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Приобретенные или выданные обесцененные активы*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**656 961**	**654 917**	**1 169 954**	**9 179**	**2 491 011**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(256 533)	(9 351)	(51 162)	–	(317 046)
Переводы из Этапа 1	(11 896)	6 604	5 292	–	–
Переводы из Этапа 2	15 781	(27 002)	11 221	–	–
Переводы из Этапа 3	3 630	53 376	(57 006)	–	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(56 849)	(57 162)	714 457	22 972	623 418
Возмещение убытков	(3 279)	(52 804)	–	–	(56 083)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	(21 245)	143 583	–	–	122 338
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	15 361	–	15 361
Курсовые разницы	(8 367)	(36 995)	(55 324)	–	(100 686)
Списанные суммы	–	(145 101)	(436 300)	–	(581 401)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**318 203**	**530 065**	**1 316 493**	**32 151**	**2 196 912**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте автокредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Автокредиты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**33 625 590**	**722 059**	**749 383**	**35 097 032**
Новые созданные или приобретенные активы	15 056 568	–	–	15 056 568
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 737 639)	(321 445)	(77 628)	(14 136 712)
Переводы из Этапа 1	(1 946 624)	1 005 702	940 922	–
Переводы из Этапа 2	201 845	(440 814)	238 969	–
Переводы из Этапа 3	17 622	22 226	(39 848)	–
Курсовые разницы	44	38	8	90
Списанные суммы	–	–	(299 018)	(299 018)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**33 217 406**	**987 766**	**1 512 788**	**35 717 960**

Автокредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**366 217**	**153 992**	**441 626**	**961 835**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(62 744)	(8 315)	(7 012)	(78 071)
Переводы из Этапа 1	(44 796)	27 042	17 754	–
Переводы из Этапа 2	24 887	(131 350)	106 463	–
Переводы из Этапа 3	1 997	6 408	(8 405)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	111 012	99 311	524 189	734 512
Возмещение убытков	(1 792)	(5 489)	–	(7 281)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	103 420	103 420
Курсовые разницы	2	1	3	6
Списанные суммы	–	–	(299 018)	(299 018)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**394 783**	**141 600**	**879 020**	**1 415 403**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте автокредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Автокредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**28 447 782**	**462 570**	**448 317**	**29 358 669**
Новые созданные или приобретенные активы	18 075 715	–	–	18 075 715
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 802 639)	(254 074)	(84 864)	(12 141 577)
Переводы из Этапа 1	(1 283 093)	758 972	524 121	–
Переводы из Этапа 2	155 093	(263 789)	108 696	–
Переводы из Этапа 3	32 803	18 392	(51 195)	–
Курсовые разницы	(71)	(12)	(58)	(141)
Списанные суммы	–	–	(195 634)	(195 634)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**33 625 590**	**722 059**	**749 383**	**35 097 032**

Автокредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**416 147**	**82 044**	**235 692**	**733 883**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(71 813)	(6 307)	(6 348)	(84 468)
Переводы из Этапа 1	(25 056)	13 850	11 206	–
Переводы из Этапа 2	20 618	(47 271)	26 653	–
Переводы из Этапа 3	5 406	5 108	(10 514)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	25 511	110 466	348 781	484 758
Возмещение убытков	(4 590)	(3 897)	–	(8 487)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	31 803	31 803
Курсовые разницы	(6)	(1)	(13)	(20)
Списанные суммы	–	–	(195 634)	(195 634)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**366 217**	**153 992**	**441 626**	**961 835**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**18 021 660**	**787 636**	**4 099 680**	**22 908 976**
Новые созданные или приобретенные активы	9 072 539	–	–	9 072 539
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 294 458)	(302 782)	(319 224)	(11 916 464)
Переводы из Этапа 1	(2 165 263)	916 289	1 248 974	–
Переводы из Этапа 2	199 659	(568 505)	368 846	–
Переводы из Этапа 3	116 129	54 316	(170 445)	–
Курсовые разницы	22 163	776	390 226	413 165
Списанные суммы	–	–	(1 203 195)	(1 203 195)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**13 972 429**	**887 730**	**4 414 862**	**19 275 021**

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**322 929**	**216 951**	**2 115 626**	**2 655 506**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(82 910)	(13 313)	(14 285)	(110 508)
Переводы из Этапа 1	(57 956)	19 670	38 286	–
Переводы из Этапа 2	30 771	(187 024)	156 253	–
Переводы из Этапа 3	21 481	14 130	(35 611)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	33 085	126 075	2 122 856	2 282 016
Возмещение убытков	(14 069)	(8 183)	–	(22 252)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	278 630	278 630
Курсовые разницы	217	7	182 013	182 237
Списанные суммы	–	–	(1 203 195)	(1 203 195)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**253 548**	**168 313**	**3 640 573**	**4 062 434**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**22 544 126**	**775 305**	**3 894 021**	**27 213 452**
Новые созданные или приобретенные активы	11 386 987	–	–	11 386 987
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 643 394)	(492 840)	(158 661)	(14 294 895)
Переводы из Этапа 1	(2 591 551)	862 752	1 728 799	–
Переводы из Этапа 2	197 524	(411 694)	214 170	–
Переводы из Этапа 3	145 094	55 253	(200 347)	–
Курсовые разницы	(17 126)	(1 140)	(245 697)	(263 963)
Списанные суммы	–	–	(1 132 605)	(1 132 605)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**18 021 660**	**787 636**	**4 099 680**	**22 908 976**

Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**647 451**	**228 567**	**1 769 023**	**2 645 041**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(156 902)	(13 040)	(38 257)	(208 199)
Переводы из Этапа 1	(87 121)	28 160	58 961	–
Переводы из Этапа 2	35 958	(88 283)	52 325	–
Переводы из Этапа 3	31 910	17 782	(49 692)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(127 412)	53 953	1 404 300	1 330 841
Возмещение убытков	(20 955)	(10 188)	–	(31 143)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	149 675	149 675
Курсовые разницы	–	–	(98 104)	(98 104)
Списанные суммы	–	–	(1 132 605)	(1 132 605)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**322 929**	**216 951**	**2 115 626**	**2 655 506**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредитные карты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**13 655 755**	**336 767**	**846 069**	**14 838 591**
Новые созданные или приобретенные активы	2 851 180	–	–	2 851 180
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 297 235)	(114 306)	(150 391)	(5 561 932)
Переводы из Этапа 1	(1 157 106)	172 750	984 356	–
Переводы из Этапа 2	38 347	(227 772)	189 425	–
Переводы из Этапа 3	5 377	3 167	(8 544)	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(588 236)	(588 236)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**10 096 318**	**170 606**	**1 272 679**	**11 539 603**

Кредитные карты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**150 449**	**115 912**	**704 162**	**970 523**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(44 677)	(20 575)	(20 739)	(85 991)
Переводы из Этапа 1	(19 032)	3 610	15 422	–
Переводы из Этапа 2	5 499	(92 981)	87 482	–
Переводы из Этапа 3	2 033	1 465	(3 498)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	988	44 611	929 698	975 297
Возмещение убытков	(1 982)	(1 252)	–	(3 234)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(588 236)	(588 236)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**93 278**	**50 790**	**1 124 291**	**1 268 359**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредитные карты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**13 869 928**	**225 736**	**577 011**	**14 672 675**
Новые созданные или приобретенные активы	5 642 953	–	–	5 642 953
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 729 306)	(174 192)	(15 727)	(4 919 225)
Переводы из Этапа 1	(1 161 172)	337 139	824 033	–
Переводы из Этапа 2	29 023	(53 298)	24 275	–
Переводы из Этапа 3	4 329	1 382	(5 711)	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(557 812)	(557 812)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**13 655 755**	**336 767**	**846 069**	**14 838 591**

Кредитные карты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**382 616**	**79 190**	**482 922**	**944 728**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(91 612)	(14 504)	(13 609)	(119 725)
Переводы из Этапа 1	(29 666)	8 999	20 667	–
Переводы из Этапа 2	5 681	(12 036)	6 355	–
Переводы из Этапа 3	1 558	541	(2 099)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(116 630)	54 132	767 738	705 240
Возмещение убытков	(1 498)	(410)	–	(1 908)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(557 812)	(557 812)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**150 449**	**115 912**	**704 162**	**970 523**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте ипотечных кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**1 376 899**	**47 441**	**560 856**	**1 985 196**
Новые созданные или приобретенные активы	925 380	–	–	925 380
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(432 041)	(12 378)	24 113	(420 306)
Переводы из Этапа 1	(306 949)	18 161	288 788	–
Переводы из Этапа 2	5 457	(36 419)	30 962	–
Переводы из Этапа 3	4 948	3 981	(8 929)	–
Курсовые разницы	24 511	863	3 991	29 365
Списанные суммы	–	–	(41 925)	(41 925)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**1 598 205**	**21 649**	**857 856**	**2 477 710**

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**10 614**	**6 486**	**136 002**	**153 102**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 300)	(1 268)	(1 075)	(3 643)
Переводы из Этапа 1	(889)	455	434	–
Переводы из Этапа 2	300	(5 412)	5 112	–
Переводы из Этапа 3	1 020	1 308	(2 328)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	339	712	115 420	116 471
Возмещение убытков	(936)	(989)	–	(1 925)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	104 613	104 613
Курсовые разницы	341	257	418	1 016
Списанные суммы	–	–	(41 925)	(41 925)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**9 489**	**1 549**	**316 671**	**327 709**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под кредитные убытки в контексте ипотечных кредитов, выданных физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**1 484 303**	**235 115**	**370 886**	**2 090 304**
Новые созданные или приобретенные активы	339 713	–	–	339 713
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(362 874)	(24 787)	(23 804)	(411 465)
Переводы из Этапа 1	(144 612)	50 029	94 583	–
Переводы из Этапа 2	72 327	(213 452)	141 125	–
Переводы из Этапа 3	10 619	1 195	(11 814)	–
Курсовые разницы	(22 577)	(659)	(2 396)	(25 632)
Списанные суммы	–	–	(7 724)	(7 724)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**1 376 899**	**47 441**	**560 856**	**1 985 196**

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**21 736**	**56 553**	**108 388**	**186 677**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 100)	(1 197)	(2 272)	(4 569)
Переводы из Этапа 1	(5 022)	3 683	1 339	–
Переводы из Этапа 2	7 817	(52 885)	45 068	–
Переводы из Этапа 3	2 942	241	(3 183)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(12 262)	321	(9 696)	(21 637)
Возмещение убытков	(2 807)	(192)	–	(2 999)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	4 623	4 623
Курсовые разницы	(690)	(38)	(541)	(1 269)
Списанные суммы	–	–	(7 724)	(7 724)
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**10 614**	**6 486**	**136 002**	**153 102**

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты

Следующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	2020 год	***Доля от портфеля кредитов***	***2019 год***	***Доля от портфеля кредитов***
	тыс. рублей	*%*	*тыс. рублей*	*%*
Недвижимость	16 374 552	51,39	15 140 118	53,87
Оборудование	4 638 840	14,56	3 717 444	13,23
Поручительства и гарантии	3 920 189	12,30	4 995 189	17,77
Товары в обороте	203 390	0,64	367 742	1,31
Транспортные средства	303	–	68 332	0,24
Акции	89 981	0,28	–	–
Прочие	1 072 168	3,38	175 573	0,63
Без обеспечения	5 561 082	17,45	3 638 203	12,95
Всего	**31 860 505**	**100,00**	**28 102 601**	**100,00**

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой валовую балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., гарантии и поручительства стоимостью 3 519 433 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 4 468 088 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 400 756 тыс. рублей – от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2019 г.: 527 101 тыс. рублей).

Следующая таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по коммерческим кредитам, относимым к Этапу 3 и приобретенным или выданным обесцененным активам, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Кредиты до вычета обесценения	***Обесценение***	***Кредиты за вычетом обесценения***	***Справедливая стоимость обеспечения***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Недвижимость	1 871 601	(536 923)	1 334 678	1 334 678
Поручительства и гарантии	341 058	(242 766)	98 292	–
Товары в обороте	19 388	(7 756)	11 632	11 632
Оборудование	102 845	(38 490)	64 355	64 355
Прочие	4 953	–	4 953	4 953
Без обеспечения	1 856 980	(701 806)	1 155 174	–
Всего	**4 196 825**	**(1 527 741)**	**2 669 084**	**1 415 618**

Следующая таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по коммерческим кредитам, относимым к Этапу 3 и приобретенным или выданным обесцененным активам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Кредиты до вычета обесценения	***Обесценение***	***Кредиты за вычетом обесценения***	***Справедливая стоимость обеспечения***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Недвижимость	2 097 125	(660 675)	1 436 450	1 436 450
Поручительства и гарантии	1 034 695	(581 685)	453 010	–
Транспортные средства	67 045	(39 948)	27 097	27 097
Товары в обороте	–	–	–	–
Оборудование	47 070	(38 463)	8 607	8 607
Прочие	9 900	(8 400)	1 500	1 500
Без обеспечения	49 015	(19 478)	29 537	–
Всего	**3 304 850**	**(1 348 649)**	**1 956 201**	**1 473 654**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения, за исключением прочих кредитов физическим лицам в сумме 881 636 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 1 820 255 тыс. рублей), которые обеспечены залогом жилой недвижимости со справедливой стоимостью обеспечения 472 080 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 1 773 769 тыс. рублей).

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки) в сумме 2 477 710 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 1 985 196 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под кредитные убытки) в сумме 35 717 960 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 35 097 032 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2020 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость указанных активов составляет 368 105 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 399 676 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 366 809 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 397 283 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 1 296 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 2 393 тыс. рублей). Намерение Группы заключается в продаже указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 г. чистая балансовая стоимость данных активов составила 1 469 095 тыс. рублей (2019 год: 297 265 тыс. рублей). Намерение Группы заключается в продаже указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2020 год	***2019 год***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Недвижимость	8 662 294	6 743 707
Нефтехимия и металлургия	6 468 220	4 047 665
Розничная торговля	2 624 655	2 390 453
Туризм	2 676 728	2 427 064
Услуги	2 573 864	2 933 918
Строительство	2 287 188	1 998 154
Транспорт	2 053 690	2 714 187
Лизинг	1 132 427	171 151
Пищевая и алкогольная промышленность	834 136	1 179 529
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	601 906	722 502
Текстильная промышленность	565 260	1 072 464
Технологии, ИТ и электронное оборудование	525 908	49 699
Автомобильная промышленность	28 779	53 501
Медиа	6 974	5 871
Сырьевые и агрокультурные продукты	1 015	812 525
Машиностроение	–	1 918
Прочие	817 461	778 293
	31 860 505	**28 102 601**
Резерв под кредитные убытки	(2 165 491)	(2 196 912)
	29 695 014	**25 905 689**

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер значительной части выдаваемых Группой коммерческих кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по ССПУ:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	**2 260 023**	**2 022 395**
Новые созданные и приобретенные активы	1 729 384	7 258 503
Активы, которые были погашены или реализованы	(2 741 394)	(7 005 078)
Убыток от изменения справедливой стоимости	(9 961)	(15 797)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	**1 238 052**	**2 260 023**

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, убытки в сумме 51 189 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 72 751 тыс. рублей), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по финансовым активам уровня 3 иерархии оценки справедливой стоимости, не были реализованы.

Следующая таблица содержит анализ кредитов, оцениваемых по ССПУ на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные	1 214 435	2 218 744
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	19 875	27 624
- Просроченные на срок более 90 дней	3 742	13 655
Всего кредитов, оцениваемых по ССПУ	**1 238 052**	**2 260 023**

8. Инвестиционные ценные бумаги

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации		
- рейтинг между BBB- и A-	67 769	42 437
- рейтинг между BB- и BB+	189 377	347 177
- без рейтинга	1 273	20 969
Корпоративные облигации	**258 419**	**410 583**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**258 419**	**410 583**

Все остатки инвестиционных ценных бумаг относятся к Этапу 1.

В 2019 и 2020 годах переводов между этапами не было.

Инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch’s и S&P’s.

Анализ изменений инвестиционных ценных бумаг и соответствующих резервов под кредитные убытки:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	**410 583**	**344 097**
Приобретения	118 878	284 651
Выбытия (продажа и погашения)	(262 921)	(210 610)
Изменение резервов под кредитные убытки	496	(314)
Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости	(8 617)	(7 241)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	**258 419**	**410 583**

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января	**1 340**	**1 026**
Изменение резервов под кредитные убытки	(496)	314
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	**844**	**1 340**

9. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

	Активы		*Обязательства*		*Чистая позиция*	
тыс. рублей	*2020 год*	*2019 год*	*2020 год*	*2019 год*	*2020 год*	*2019 год*
Производные финансовые инструменты	623	8 725	–	–	623	8 725
Кредиты, выданные клиентам	–	–	(209 027)	(381 364)	(209 027)	(381 364)
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Основные средства и нематериальные активы	–	–	(599 019)	(549 378)	(599 019)	(549 378)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	25 720	51 544	–	–	25 720	51 544
Прочие активы	58 415	30 597	–	–	58 415	30 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 687	12 540	–	–	15 687	12 540
Прочие обязательства	481 286	416 082	–	–	481 286	416 082
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	**581 731**	**519 488**	**(808 046)**	**(930 742)**	**(226 315)**	**(411 254)**

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., представлено ниже:

тыс. рублей	***Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.***	***Отражено в составе прибыли или убытка***	***Отражено в составе прочего совокупного дохода***	***Отражено в составе нераспределенной прибыли***	***Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.***
Производные финансовые инструменты	8 725	(8 102)	–	–	623
Кредиты, выданные клиентам	(381 364)	172 337	–	–	(209 027)
Инвестиционные ценные бумаги	–	(1 050)	1 050	–	–
Основные средства и нематериальные активы	(549 378)	(49 641)	–	–	(599 019)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	51 544	(25 824)	–	–	25 720
Прочие активы	30 597	27 818	–	–	58 415
Прочие привлеченные средства	12 540	3 147	–	–	15 687
Прочие обязательства	416 082	65 204	–	–	481 286
	(411 254)	**183 889**	**1 050**	–	**(226 315)**
В том числе:					
Отложенные налоговые активы	2 438				3 674
Отложенные налоговые обязательства	(413 692)				(229 989)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., представлено ниже:

тыс. рублей	***Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.***	***Отражено в составе прибыли или убытка***	***Отражено в составе прочего совокупного дохода***	***Отражено в составе нераспределенной прибыли***	***Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.***
Производные финансовые инструменты	35 133	(26 408)	–	–	8 725
Кредиты, выданные клиентам	158 562	(539 926)	–	–	(381 364)
Инвестиционные ценные бумаги	1 408	935	(2 343)	–	
Основные средства и нематериальные активы	(180 731)	(378 482)	–	9 835	(549 378)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	194 063	(142 519)	–	–	51 544
Прочие активы	(203 992)	234 589	–	–	30 597
Прочие привлеченные средства	(6 783)	19 323	–	–	12 540
Прочие обязательства	(21 323)	437 405	–	–	416 082
	(23 663)	**(395 083)**	**(2 343)**	**9 835**	**(411 254)**
В том числе:					
Отложенные налоговые активы	455 228				2 438
Отложенные налоговые обязательства	(478 891)				(413 692)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2020 и 2019 года может быть представлено следующим образом:

	2020 год			***2019 год***		
тыс. рублей	***Сумма до налого-обложения***	***Возврат (расход) по налогу на прибыль***	***Сумма после налого-обложения***	***Сумма до налого-обложения***	***Возврат (расход) по налогу на прибыль***	***Сумма после налого-обложения***
Инвестиционные ценные бумаги:						
- Чистое изменение справедливой стоимости	246 277	(49 255)	197 022	(531)	106	(425)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(251 527)	50 305	(201 222)	12 247	(2 449)	9 798
Прочий совокупный доход	**(5 250)**	**1 050**	**(4 200)**	**11 716**	**(2 343)**	**9 373**

10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

тыс. рублей	***Оборудование***	***Транспортные средства***	***Программное обеспечение***	***Капитальные затраты по арендованному имуществу***	***Транспортные средства, приносящие доход***	***Активы в форме права пользования***	***Всего***
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2020 г.	**2 569 043**	**34 354**	**1 663 183**	**663 008**	**3 001 298**	**3 038 083**	**10 968 969**
Поступления	130 931	4 086	180 596	–	928 600	52 559	1 296 772
Выбытия	(139 015)	(7 539)	–	–	(544 024)	(68 727)	(759 305)
Изменение договоров аренды	–	–	–	–	–	511 279	511 279
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**2 560 959**	**30 901**	**1 843 779**	**663 008**	**3 385 874**	**3 533 194**	**12 017 715**
Износ и амортизация							
По состоянию на 1 января 2020 г.	**(2 183 960)**	**(30 088)**	**(1 186 699)**	**(646 883)**	**(432 993)**	**(1 082 827)**	**(5 563 450)**
Начисленный износ и амортизация	(255 779)	(3 283)	(185 945)	(15 412)	(325 277)	(483 188)	(1 268 884)
Выбытия и переводы	138 825	6 935	–	–	186 111	36 499	368 370
Изменение договоров аренды	–	–	–	–	–	–	–
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**(2 300 914)**	**(26 436)**	**(1 372 644)**	**(662 295)**	**(572 159)**	**(1 529 516)**	**(6 463 964)**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**260 045**	**4 465**	**471 135**	**713**	**2 813 715**	**2 003 678**	**5 553 751**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**385 083**	**4 266**	**476 484**	**16 125**	**2 568 305**	**1 955 256**	**5 405 519**

тыс. рублей	***Оборудование***	***Транспортные средства***	***Программное обеспечение***	***Капитальные затраты по арендованному имуществу***	***Транспортные средства, приносящие доход***	***Активы в форме права пользования***	***Всего***
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2019 г.	**2 385 892**	**32 702**	**1 467 906**	**663 632**	**2 268 561**	**2 738 672**	**9 557 365**
Поступления	218 935	725	198 365	–	1 351 565	2 472	1 772 062
Выбытия	(26 398)	(11 461)	(424)	–	(619 115)	(195 015)	(852 413)
Исправления и реклассификация	(9 386)	12 388	(2 664)	(624)	287	491 954	491 955
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**2 569 043**	**34 354**	**1 663 183**	**663 008**	**3 001 298**	**3 038 083**	**10 968 969**
Износ и амортизация							
По состоянию на 1 января 2019 г.	**(1 941 696)**	**(27 738)**	**(1 067 319)**	**(624 705)**	**(332 912)**	**(583 422)**	**(4 577 792)**
Начисленный износ и амортизация	(274 171)	(4 538)	(125 506)	(21 695)	(243 494)	(554 371)	(1 223 775)
Выбытия и переводы	25 787	9 127	366	–	147 871	54 966	238 117
Исправления и реклассификация	6 120	(6 939)	5 760	(483)	(4 458)	–	–
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**(2 183 960)**	**(30 088)**	**(1 186 699)**	**(646 883)**	**(432 993)**	**(1 082 827)**	**(5 563 450)**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**385 083**	**4 266**	**476 484**	**16 125**	**2 568 305**	**1 955 256**	**5 405 519**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**444 196**	**4 964**	**400 587**	**38 927**	**1 935 649**	**–**	**2 824 323**

11. Прочие активы

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Расчеты по пластиковым картам	1 731 669	1 643 324
Дебиторская задолженность	878 004	830 661
Денежные расчеты	212 290	337 126
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	73 839	258 704
Прочие финансовые активы	**2 895 802**	**3 069 815**
Залог, на который было обращено взыскание	1 837 200	678 941
Отложенные аквизиционные расходы	1 165 801	1 501 754
Авансовые платежи	801 388	1 147 425
Авансовые платежи по налогам	115 180	561 363
Отложенные расходы, связанные с выпуском кредитных карт	114 604	159 133
Материалы и запасы	30 970	130 288
Прочие	126 512	196 656
Прочие нефинансовые активы	**4 191 655**	**4 375 560**
Резерв под обесценение	(72 709)	(62 792)
	7 014 748	**7 382 583**

В статью «Прочие активы» включены «Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)», которые предсталяют собой практику отложенного признания аквизиционных расходов по страховому полису на протяжении действия данного полиса, и отражены на балансе одной из дочерних организаций ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в размере 1 165 801 тыс. рублей (1 501 754 тыс. рублей в 2019 году). По аналогии в статью «Прочие обязательства» включены «Резервы незаработанной премии (РНП)» в размере 1 460 487 тыс. рублей (1 912 814 тыс. рублей в 2019 году), которые представляют собой размер отложенной начисленной премии по страховому полису. РНП пропорционален не истекшей части страховой премии и отражается как обязательство на балансе Группы, так как подлежит выплате, в случае отмены страхового полиса.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов на протяжении отчетных периодов, окончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	**62 792**	**11 375**
Чистое создание резерва в течение года	18 796	51 417
Списание резерва под кредитные убытки за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	(8 879)	–
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	**72 709**	**62 792**

12. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Счета типа «Лоро»	272 890	260 345
Срочные депозиты и кредиты	4 147 493	3 847 115
	4 420 383	**4 107 460**

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа имела четыре банка, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2019 г.: 3 банка). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 3 524 131 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 2 495 048 тыс. рублей).

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	9 653 295	8 426 996
- Корпоративные клиенты	7 238 147	7 268 076
Срочные депозиты		
- Физические лица	59 171 887	72 099 915
- Корпоративные клиенты	11 649 096	12 846 419
	87 712 425	**100 641 406**

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2020 г. остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 164 000 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2019 г.: 6 863 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа не имела контрагентов (31 декабря 2019 г.: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Российские облигации, выраженные в рублях	5 037 645	6 301 875
Векселя	68 187	75 832
	5 105 832	**6 377 707**

В декабре 2018 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. руб. со ставкой купона 10,5%. 11 декабря 2019 г. ставка купона изменилась до 7,5%. По состоянию на 31 декабря 2019 г. непогашенная сумма облигаций составила 1 279 165 тыс. рублей. Данные ценные бумаги были погашены 9 декабря 2020 г.

В октябре 2019 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,0%. По состоянию на 31 декабря 2020 года непогашенная сумма облигаций составила 5 037 645 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 7 октября 2022 года.

15. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности

Анализ именений в течение 2020 года:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
	тыс. рублей
Баланс на 1 января 2020 г.	**6 377 707**
Изменения от финансовых потоков денежных средств	
Выручка от выпуска долговых ценных бумаг	19 467
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 291 342)
Общие изменения от финансирования денежных потоков	**(1 271 875)**
Прочие изменения	
Процентные расходы	564 375
Выплаченные проценты	(564 375)
Баланс на 31 декабря 2020 г.	**5 105 832**

Анализ изменений в течение 2019 года:

	Субординированная задолженность	*Выпущенные долговые ценные бумаги*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Баланс на 1 января 2019 г.	**6 061 138**	**8 407 858**	**14 468 996**
Изменения от финансовых потоков денежных средств			
Выручка от выпуска долговых ценных бумаг	–	5 096 392	5 096 392
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(7 057 694)	(7 057 694)
Погашение субординированного долга	(5 545 614)	–	(5 545 614)
Покупка субординированного долга	–	–	–
Общие изменения от финансирования денежных потоков	**(5 545 614)**	**(1 961 302)**	**(7 506 916)**
Влияние изменений валютных курсов	(446 376)	–	(446 376)
Прочие изменения			
Процентные расходы	378 776	843 306	1 222 082
Выплаченные проценты	(447 924)	(912 155)	(1 360 079)
Баланс на 31 декабря 2019 г.	**–**	**6 377 707**	**6 377 707**

16. Обязательства по аренде

Анализ изменений обязательств по аренде на протяжении отчетных периодов, окончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	**2 078 089**	**2 223 117**
Приобретения	–	2 390
Модификация	519 529	383 816
Выбытия (продажа и погашения)	(35 332)	(44 860)
Процентные расходы по финансовым обязательствам	144 767	138 478
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ (курсовые разницы)	17 365	16 737
Лизинговые платежи	(591 210)	(641 589)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	**2 133 208**	**2 078 089**

17. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2019 г.: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 5 670 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.
Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2020 год	*2019 год*
Фиба Холдинг А.Ш.	55,00%	55,00%
Фина Холдинг А.Ш.	35,00%	35,00%
Кредит Европа Банк Н.В.	10,00%	10,00%
	100,00%	**100,00%**

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Выплат дивидендов в течение 2020 года Группой не производилось.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

18. Чистый процентный доход

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**12 628 267**	**16 389 244**
Кредиты, выданные физическим лицам	9 841 176	12 231 700
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	1 559 770	3 061 144
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 187 323	1 056 235
Инвестиционные ценные бумаги	39 998	40 165
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	**97 163**	**316 323**
Прочие процентные доходы	**618 256**	**636 411**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**(6 188 285)**	**(7 794 953)**
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 139 629)	(6 032 877)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(564 375)	(843 306)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(339 514)	(401 516)
Субординированная задолженность	–	(378 776)
Процентные расходы по лизинговым обязательствам	(144 767)	(138 478)
Платежи в систему страхования вкладов	**(317 099)**	**(498 320)**
Чистый процентный доход	**6 838 302**	**9 048 705**

19. Чистый комиссионный доход

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Комиссии по операциям с банковскими картами		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	3 431 403	3 608 841
- Комиссии связанные с обслуживанием банковских карт	274 064	374 469
- Комиссии за снятие денежных средств	108 341	155 608
Комиссии за страхование	1 436 108	1 720 688
Комиссии по расчетным операциям	127 016	186 732
Комиссии по операциям с иностранной валютой	92 132	110 244
Штрафы и пени, полученные по просроченным кредитам	76 724	166 358
Комиссии по документарным операциям	75 324	125 880
Комиссии за внесение денежных средств	26 967	68 073
Прочие	30 135	26 464
в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:		
- признаваемая на протяжении времени	75 086	121 162
- отраженная в момент оказания услуги	4 069 006	4 626 358
Итого комиссионных доходов согласно МСФО (IFRS) 15:	4 144 092	4 747 520
Комиссионные доходы	**5 678 214**	**6 543 357**
Комиссии по операциям с банковскими картами:		
- Комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	(3 091 931)	(3 588 670)
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	(533 005)	(578 654)
Комиссии за страхование	(731 053)	(670 748)
Комиссии партнерам	(280 617)	(250 209)
Комиссии по расчетным операциям	(102 840)	(166 671)
Комиссии за инкассацию	(80 056)	(102 888)
Комиссии по документарным операциям	(16 292)	(24 277)
Прочие	(5 195)	(18 253)
Комиссионные расходы	**(4 840 989)**	**(5 400 370)**
Чистый комиссионный доход	**837 225**	**1 142 987**

Комиссионные доходы за страхование за 2020 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 602 397 тыс. рублей (2019 год: 941 514 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 350 205 тыс. рублей (2019 год: 983 405 тыс. рублей) с добавлением изменений в резерве незаработанных премий в размере 483 506 тыс. рублей (2019 год: за вычетом 204 231 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф».

Программы лояльности для клиентов

Группа производит взаимозачет суммы расходов по программам лояльности, уплаченных клиентам, с межбанковскими комиссиями, полученными в результате данных операций за 2020 год в размере 278 802 тыс. руб. (2019 год: 276 320 тыс. рублей).

20. Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Производные финансовые активы	(835 544)	1 671 974
Курсовые разницы	738 229	(1 129 269)
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ		
- Кредиты	(9 961)	(15 797)
- Ценные бумаги	27 162	–
- Долевые инструменты, оцениваемые по ССПУ	224 365	–
	144 251	**526 908**

21. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	714 969	(55 319)
Прибыль от продажи просроченных кредитов	622 983	521 455
Доходы по списанным кредитам	150 161	234 426
Судебные доходы	4 578	6 420
Прочий чистый доход	139 524	258 868
	1 632 215	**965 850**

22. Общехозяйственные и административные расходы

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Вознаграждения сотрудников	3 149 021	3 964 387
Износ и амортизация	1 268 884	1 223 775
Информационные и телекоммуникационные услуги	435 780	564 962
Профессиональные услуги	434 054	579 627
Налоги, отличные от налога на прибыль	317 594	427 957
Ремонт и эксплуатация	157 296	222 090
Канцелярские расходы	128 666	183 768
Арендная плата	67 543	105 988
Страхование	44 356	42 314
Реклама и маркетинг	31 027	80 265
Охрана	27 444	27 864
Командировочные расходы	22 039	50 975
Прочие	21 377	35 373
	6 105 081	**7 509 345**

23. (Возмещение) / расходы по налогу на прибыль

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	51 140	136 911
	51 140	**136 911**
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	(183 889)	395 083
Всего (возмещения) / расхода по налогу на прибыль	**(132 749)**	**531 994**

Установленная ставка по налогу на прибыль – 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2020 год		*2019 год*	
	тыс. рублей	*(%)*	*тыс. рублей*	*(%)*
(Убыток) / прибыль до налогообложения	**(866 631)**		**2 410 874**	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	**(173 326)**	**20,00**	**482 175**	**20,00**
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	61 306	(7,07)	70 920	2,94
Признание ранее непризнанных налоговых активов	–	–	(12 846)	(0,53)
Прочее	(20 729)	2,39	(8 255)	(0,34)
	(132 749)	**15,32**	**531 994**	**22,07**

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в 2020 году была в основном связана с различиями, связанными с затратами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в 2019 году была в основном связана с различиями, связанными с ранее непризнанными отложенными налоговыми активами, связанными с убытками при продаже списанных обесцененных ссуд, которые были признаны в налоговом учете в 2019 году, и разницей, связанной с неуменьшающими налогооблагаемую базу расходами.

24. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Активы		
Казначейские операции	2 073 292	4 566 463
Коммерческо-банковская деятельность	40 004 302	38 955 902
Услуги физическим лицам	78 430 553	93 154 588
Нераспределенные активы	4 023 625	3 240 187
Всего активов	**124 531 772**	**139 917 140**
Обязательства		
Казначейские операции	375 184	937 733
Коммерческо-банковская деятельность	24 284 796	24 493 953
Услуги физическим лицам	76 650 492	90 256 875
Нераспределенные обязательства	1 162 378	1 418 919
Всего обязательств	**102 472 850**	**117 107 480**

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2020 год представлена ниже.

тыс. рублей	***Казначейские операции***	***Коммерческо-банковская деятельность***	***Услуги физическим лицам***	***Всего***
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 178 862	1 560 183	9 889 222	12 628 267
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	–	–	97 163	97 163
Прочие процентные доходы	–	618 256	–	618 256
Комиссионные доходы	339	436 884	5 240 991	5 678 214
Чистые прибыли / (убытки) от инвестиционных ценных бумаг	–	–	–	–
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	386 685	(226 498)	(15 936)	144 251
Чистый доход от прочей операционной деятельности	3 794	925 065	703 356	1 632 215
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	–	1 412 855	–	1 412 855
Чистый расход от операций с прочими сегментами	(748 774)	(294 219)	1 042 993	–
Выручка	**820 906**	**4 432 526**	**16 957 789**	**22 211 221**
Расходы по кредитным убыткам	(3 500)	(625 109)	(3 960 234)	(4 588 843)
Резерв под обесценение	–	(18 272)	(524)	(18 796)
Чистый расход от первоначального признания финансовых инструментов	–	(275 419)	–	(275 419)
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(158 024)	(1 120 390)	(4 909 871)	(6 188 285)
Платежи в систему страхования вкладов	–	(10 697)	(306 402)	(317 099)
Комиссионные расходы	(574)	(81 126)	(4 759 289)	(4 840 989)
Общехозяйственные и административные расходы	(176 157)	(1 444 920)	(4 484 004)	(6 105 081)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	–	(743 340)	–	(743 340)
Финансовый результат сегмента	**482 651**	**113 253**	**(1 462 535)**	**(866 631)**
Возмещение по налогу на прибыль				132 749
Убыток после налогообложения				**(733 882)**
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	25 796	504 906	76 070	1 296 772
Износ и амортизация	(25 241)	(494 048)	(749 595)	(1 268 884)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2019 год представлена ниже.

тыс. рублей	***Казначейские операции***	***Коммерческо-банковская деятельность***	***Услуги физическим лицам***	***Всего***
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 041 891	3 053 063	12 294 290	16 389 244
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	–	–	316 323	316 323
Прочие процентные доходы	–	636 411	–	636 411
Комиссионные доходы	351	707 780	5 835 226	6 543 357
Чистые прибыли / (убытки) от инвестиционных ценных бумаг	(12 247)	–	–	(12 247)
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	(36 544)	455 758	107 694	526 908
Чистый доход от прочей операционной деятельности	13 832	329 170	622 848	965 850
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	–	1 224 824	–	1 224 824
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	**374 914**	**6 047 882**	**20 167 874**	**26 590 670**
Выручка	1 041 891	3 053 063	12 294 290	16 389 244
Расходы по кредитным убыткам	26 156	(399 876)	(1 878 505)	(2 252 225)
Резерв под обесценение	–	(51 873)	456	(51 417)
Чистый расход от первоначального признания финансовых инструментов	–	–	–	–
Процентные расходы	(153 609)	(1 707 645)	(5 933 699)	(7 794 953)
Платежи в систему страхования вкладов	–	(15 830)	(482 490)	(498 320)
Комиссионные расходы	836	(235 942)	(5 165 264)	(5 400 370)
Общехозяйственные и административные расходы	(139 768)	(1 423 146)	(5 946 431)	(7 509 345)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	–	(673 166)	–	(673 166)
Финансовый результат сегмента	**108 529**	**1 540 404**	**761 941**	**2 410 874**
Расход по налогу на прибыль				(531 994)
Прибыль после налогообложения				**1 878 880**
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	25 664	719 303	1 027 095	1 772 062
Износ и амортизация	(17 724)	(496 746)	(709 305)	(1 223 775)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

Информация о крупных клиентах

В 2020 году и 2019 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров относятся вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. состав Совета Директоров является следующим:

- Озйегин Хюсню Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- Умут Фаик Онур – член Совета Директоров;
- Башбай Энвер Мурат – член Совета Директоров;
- Гюлешчи Мехмет – член Совета Директоров;
- Штеффен Кауфманн – член Совета Директоров.

В течение 2020 года состав Совета Директоров не изменялся.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). На заседании Совета Директоров избирается Президент и Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. состав Правления является следующим:

- Айдыноглу Бехчет Халук – Президент, председатель Правления;
- Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент, член Правления;
- Джандан Эмин Алтуг – Вице-Президент, член Правления;
- Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-Президент – Начальник Департамента права и корпоративного управления, член Правления;
- Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер – Начальник департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности, член Правления.

В течение 2020 года состав Правления не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутреннего контроля Банка является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. К компетенции Правления Банка относится оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Исполнительные органы – Президент Банка, Правление Банка;
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА);
- Иные структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Департамент по управлению рисками;
  - Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основными функциями ДВА Банка являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента по управлению рисками Банка;
- Оценка корпоративного управления;
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

ДВА независим в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА подчиняется непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, утверждаемого Советом Директоров, который составляется, исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях представляется на рассмотрение Совету Директоров, единоличному и/или коллегиальному исполнительному органу Банка, руководителю проверяемого подразделения. Сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляется не реже одного раза в полгода Совету Директоров, Комитету по аудиту и рискам. Копия отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений направляется Президенту и Правлению.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является предотвращение реализации комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- Выявление регуляторного риска;
- Учет, анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска;
- Подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиента;
- Анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Другие вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г., Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 г. № 3223-У *«О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, Президенту, Главному бухгалтеру, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов, органов управления Банка и руководители соответствующих подразделений соответствуют указанным требованиям.

В течение 2020 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П *«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях»*, в том числе в части требований в отношении Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Руководство считает, что система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными существеннымми рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации (как часть кредитного риска).

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения «стресс-тестов», были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

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

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Группы лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Группы. В целях контроля эффективности процедур Группы по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного усовершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;
- разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Группы, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно подготавливают отчеты по управлению существенными рисками Группы. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.
Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий, лизинг и кредитование физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками АО «Кредит Европа Банк (Россия)», включая:

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;
- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. максимально допустимое значение норматива Н21 установленное ЦБ РФ установлено в размере, не превышающем 25%, максимально допустимое числовое значение норматива Н22 установлено в размере, не превышающем 800%. Показатель норматива Н21, рассчитанный Банком на 31 декабря 2020 г., составляет 20,60% (31 декабря 2019 г.: 16,14%), показатель норматива Н22, рассчитанный Банком на 31 декабря 2020 г., составляет 85,20% (31 декабря 2019 г.: 48,80%) что соответствует требованиям ЦБ РФ.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 г. № 509-П *«Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».*

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

(i) Коммерческий кредитный риск

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются разработанные внутренне методы финансового анализа и рейтинговая модель. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует «китайская стена» между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, так как их руководители подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогам. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Департамент корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

(ii) Розничный кредитный риск

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО «Кредит Европа Банк (Россия)» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценки кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используются скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система дерева решений и инструментов оценки в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объему и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации «винтажного анализа»), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг отдельных рисков процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

Сумма ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе взвешения вероятностей как разница между денежными потоками, согласно договорным условиям финансового актива и ожидаемыми денежными потоками. Группа использует модель «трех этапов», основанной на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Группа проводит оценку в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает расходы по кредитным убыткам 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, Группа признает расходы по кредитным убыткам 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. Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

Промежуточная оценка, особенно для более долгосрочных портфелей, оказывает значительное влияние на расчет обесценения. Банк разработал политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Активы могут перемещаться между этапами модели обесценения. Определенные периоды испытательного срока применяются для подверженных воздержанному риску кредитного обесценения кредитов для перехода между этапами.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска (СУКР) до признания актива обесцененным (Этап 2)

Группа разработала систему, которая использует как количественную, так и качественную информацию, чтобы определить, существенно ли увеличился кредитный риск по конкретному финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Эта концепция согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Группы. Критерии определения того, значительно ли увеличился кредитный риск, различаются в зависимости от портфеля. В качестве вспомогательной меры и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска происходит не позднее, чем когда актив просрочен более чем на 30 дней.

Группа определяет количество дней просрочки путем подсчета количества дней с самой ранней истекшей даты платежа, в отношении которой не была получена полная оплата.

В определенных случаях, используя свое экспертное кредитное суждение и, по возможности, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что произошло СУКР, если на это указывают определенные качественные факторы, и эти показатели могут быть своевременно не полностью отражены количественным анализом.

Группа отслеживает эффективность критериев, используемых для выявления СУКР, путем регулярных проверок, чтобы подтвердить, что:

- Критерии позволяют выявить значительное увеличение кредитного риска до того, как кредит окажется в дефолте;
- Критерии не соответствуют моменту времени, когда актив становится просроченным на 31 день;
- Среднее время между выявлением СУКР и дефолтом представляется разумным;
- Кредиты, как правило, не переносятся напрямую из оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев в кредитно-обесцененные;

Увеличение кредитного риска определяется как существенное, если выявлен один или несколько из следующих факторов:

Для коммерческих кредитов:

Группа сначала определяет, произошло ли СУКР по кредиту, сравнивая, среди прочего, следующее:

- Оставшийся срок вероятности дефолта на отчетную дату; с
- Оставшийся срок вероятности дефолта на момент времени, который был определен при первоначальном признании кредита.

Для коммерческих кредитов оценка СУКР выполняется на индивидуальной основе путем отслеживания триггеров, указанных ниже.

Увеличение кредитного риска определяется как существенное, если выявлен один или несколько из следующих факторов:

Количественные факторы:

- Наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней.

Качественные факторы:

- Значительное увеличение кредитного риска по другим инструментам того же заемщика;
- Фактические или ожидаемые значительные изменения в операционных показателях заемщика, фактические или ожидаемые неблагоприятные изменения в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства;
- Значительные изменения, такие как сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации или другой аффилированной компании, или фактическое или ожидаемое изменение качества повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика производить запланированные платежи, предусмотренные договором;
- Фактическая или ожидаемая реструктуризация финансового инструмента, связанная с неплатежеспособностью заемщика;
- Вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, значительно увеличилась с даты первоначального признания;

Кредит каждого корпоративного заемщика распределяется по уровню кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся финансовой отчетности заемщика. Уровни кредитного риска регулярно обновляются в соответствии с методологией Группы.

Для заемщиков (малые и средние предприятия) кредитный риск рассчитывается с помощью матрицы миграции, которая регулярно обновляется с использованием исторических данных Группы.

Кредиты подлежат постоянному мониторингу, который обычно включает анализ следующих данных:

- Данные, полученные в результате регулярного анализа информации о заемщиках - например, аудированной финансовой отчетности, управленческой отчетности, бюджетов, прогнозов и планов;
- Платежная дисциплина и просроченная задолженность;
- Информация рейтинговых агентств, СМИ, изменение внешних кредитных рейтингов;
- Запросы и удовлетворения требований заемщика на отсрочку;
- Существующие и прогнозируемые изменения деловых, финансовых и экономических условий;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде заемщика или в его деловой активности.

Для кредитов, выданных физическим лицам:

Количественные факторы:

- Наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней.

Качественные факторы:

- Кредит подвергся реструктуризации, и такая реструктуризация была вызвана ухудшением кредитоспособности заемщика, и на отчетную дату кредит находится в состоянии выздоровления.

Критерии, используемые для определения СУКР, периодически проверяются и пересматриваются Департаментом корпоративного кредитования и Департаментом розничных кредитных рисков.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Этап 3)

К Этапу 3 относятся финансовые активы, в отношении которых имеются объективные доказательства обесценения в результате событий, наступивших после первоначального признания, и понесения убытков в результате изменения будущих денежных потоков, которые могут быть определены с достаточной долей надежности. Ожидаемые кредитные убытки для обесцененных коммерческих кредитов рассчитывается на индивидуальной основе, для кредитов физическим лицам – на коллективной.

К Этапу 3 относят активы, отвечающие следующим критериям:

Количественные факторы:

- Наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;

Качественные факторы:

- Наличие оснований полагать, что должник не сможет погасить задолженность в полном объеме, не воспользовавшись залогом, независимо от наличия просроченной задолженности и количества дней просрочки.

При оценке вероятности того, что заемщик не сможет погасить задолженность перед Группой в полном объеме, Группа будет учитывать качественные факторы:

Критерии низкой вероятности возврата долга:

Требование о кредите классифицируется как «маловероятное для погашения», если оно соответствует одному или нескольким из следующих критериев:

- Группа перестает начислять проценты по заемщику;
- Группа реализует кредитное требование со значительным экономическим убытком;
- Группа соглашается на принудительную реструктуризацию проблемного кредитного требования в случаях, когда это может привести к уменьшению кредитного требования в результате значительного списания или отсрочки выплаты основной суммы долга, процентов или в соответствующих случаях комиссии;
- Группа подала заявление о банкротстве заемщика или аналогичное постановление в отношении кредитного обязательства заемщика перед Группой;
- Заемщик принял решение о банкротстве или находится в процессе банкротства.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества заемщика, для которого на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первому этапу, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2019 г. и за 2019 год, за исключением приведенных ниже.
Наиболее значительными суждениями с точки зрения влияния на финансовые результаты Группы за 2020 год являются следующие:

- Корректировка значения вероятности дефолта (PD) по кредитам корпоративным заемщикам и физическим лицам, включая дебиторскую задолженность по кредитным картам, из-за экономического спада, вызванного COVID-19;
- Оценка влияния кредитных каникул, предоставленных Группой корпоративным заемщикам и физическим лицам в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ от 03.04.2020, и отсрочек по кредитам в рамках собственных программ реструктуризации кредитов для заемщиков, столкнувшихся с временными финансовыми трудностями, если кредиты не соответствуют требованиям Федерального закона № 106-ФЗ.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», Группа использует прогнозную информацию в моделях ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозы макроэкономических показателей. При расчете резервов на возможные потери по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа приняла во внимание ожидания в отношении:

- Снижения доходов физических и юридических лиц из-за ограниченной экономической деятельности;
- Снижения ВВП;
- Влияния изменений экономической среды на различные секторы экономики.

Для оценки ожидаемой вероятности дефолта Группа использует модель, которая связывает ожидаемые темпы роста ВВП со средним уровнем дефолта кредитного портфеля на основе исторических данных. В качестве исходных данных для модели Группа использует фактические темпы роста ВВП и макроэкономический прогноз Центрального банка России на три года. В период пандемии из-за значительных изменений макроэкономических ожиданий на 2020 год и последующий период, Группа скорректировала значение вероятности дефолта с учетом ожидаемых макроэкономических показателей.

Последний прогноз, доступный на отчетную дату, используется для оценки ожидаемой вероятности дефолта.

Экономическая ситуация развивается в соответствии с макроэкономическим прогнозом, и в 2021 году наблюдается рост.

На 31 декабря 2020 макроредактирование привело к увеличению вероятности дефолта по сравнению с 31 декабря 2019 года по кредитам корпоративных заемщиков в среднем на с 3,28% до 3,88%. По кредитам, выданным физическим лицам, увеличение происходило в течение всего 2020 года, однако эффект сгладился улучшением прогнозов ВВП в конце года.

	2021	***2022***	***2023 и далее***
Ожидаемый ВВП в соответствии со сценарием Банка	2,83%	3,03%	2,81%

Подходы и методы оценки расчета ожидаемых кредитных убытков

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС 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. Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности 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)	*Величина, подверженная риску дефолта* (EAD), 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, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Для таких показателей риска проводится регулярный мониторинг. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также миграции. Убытки от обесценения учитываются и раскрываются отдельно от убытков или прибыли от модификации, которые учитываются как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев по каждому индивидуально оцененному договору, с учетом следующих факторов:

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса (вероятность реализации сценария) определяются на основании разработанной Группой методологии с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации. Количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.
- Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для приобретенных или выданных обесцененных активов

МСФО (IFRS) 9 устанавливает особые правила резервирования и признания процентных доходов для ПСКО активов.

Ожидаемые кредитные убытки для ПСКО активов всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Однако сумма, признанная в качестве резерва под убытки для таких активов, представляет собой не общую сумму ожидаемых кредитных убытков за весь срок, а изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания актива.

Благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок признаются как прибыль от обесценения, даже если благоприятные изменения превышают сумму, ранее признанную в прибыли или убытке как убытки от обесценения.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ПСКО активам оценивается как совокупные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом конверсионного коэффициента, определенного на основании статистических данных.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

тыс. рублей	***Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств***	***Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении***	***Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении***	***Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта***		***Чистая сумма***
				Финансовые инструменты	***Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом***	
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	45 384	–	45 384	(40 848)	(12 050)	(7 514)
Всего финансовых активов	**45 384**	**–**	**45 384**	**(40 848)**	**(12 050)**	**(7 514)**
Производные финансовые инструменты	48 501	–	48 501	(40 848)	–	7 653
Всего финансовых обязательств	**48 501**	**–**	**48 501**	**(40 848)**	**–**	**7 653**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

тыс. рублей	***Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств***	***Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении***	***Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении***	***Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта***		***Чистая сумма***
				Финансовые инструменты	***Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом***	
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	39 616	–	39 616	(22 058)	–	17 558
Всего финансовых активов	**39 616**	**–**	**39 616**	**(22 058)**	**–**	**17 558**
Производные финансовые инструменты	89 829	–	89 829	(22 058)	(196 800)	(129 029)
Всего финансовых обязательств	**89 829**	**–**	**89 829**	**(22 058)**	**(196 800)**	**(129 029)**

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств Группы на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Банк на регулярной основе проводит два вида заседаний, посвященных вопросам управления рисками: на ежемесячной основе в составе Правления Банка и на ежеквартальной основе в составе Совета Директоров. На указанных заседаниях рассматриваются отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении лимитов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, а также отчет о мониторинге показателей склонности к риску (риск - аппетита) Банка.

Руководство принимает во внимание всю полученную информацию о профиле риска и в случае необходимости незамедлительно принимает необходимые меры.

КУАП проводится на ежемесячной основе или чаще в случае необходимости, в ходе которого члены Комитета анализируют структуру активов и пассивов Группы вместе с отчетами о финансовых результатах Группы, сопоставляют фактические показатели с плановыми, определенными финансовым бюджетом, являющимся неотъемлемой частью Стратегии развития Группы.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов. Суммарные величины поступлений и выбытий потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с ожиданиями руководства и опытом Группы, средства клиентов и депозиты до востребования распределяются равномерно в течение одного года (см. Примечание 33).

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2020 г.:

тыс. рублей	***До востре-бования и менее 1 месяца***	***От 1 до 3 месяцев***	***От 3 до 6 месяцев***	***От 6 до 12 месяцев***	***Свыше 1 года***	***Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств***	***Балансовая стоимость***
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(444 617)	(387 771)	(617 613)	(1 081 213)	(2 255 499)	(4 786 713)	(4 420 383)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 460 717)	(14 258 772)	(16 431 599)	(32 807 478)	(24 964 760)	(98 923 326)	(87 712 425)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(111 289)	–	(111 289)	(291 990)	(5 405 969)	(5 920 537)	(5 105 832)
Обязательства по аренде	(46 279)	(105 951)	(155 628)	(303 126)	(1 880 053)	(2 491 037)	(2 133 208)
Прочие финансовые обязательства	(333 891)	–	(12 050)	–	–	(345 941)	(345 941)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	11 410 789	413 129	459 666	–	–	12 283 584	45 384
- Выбытие	(11 414 352)	(412 956)	(459 393)	–	–	(12 286 701)	(48 501)
Всего финансовых обязательств	**(11 400 356)**	**(14 752 321)**	**(17 327 906)**	**(34 483 807)**	**(34 506 281)**	**(112 470 671)**	**(99 720 906)**
Условные обязательства кредитного характера	**(26 346 246)**	**(324 530)**	**(321 564)**	**(1 511 952)**	**(669 133)**	**(29 173 425)**	

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2019 г.:

тыс. рублей	***До востре-бования и менее 1 месяца***	***От 1 до 3 месяцев***	***От 3 до 6 месяцев***	***От 6 до 12 месяцев***	***Свыше 1 года***	***Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств***	***Балансовая стоимость***
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(578 223)	(660 762)	(1 026 381)	(1 444 160)	(2 590 702)	(6 300 228)	(4 107 460)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 007 614)	(13 458 221)	(15 019 778)	(40 676 251)	(28 693 108)	(105 854 972)	(100 641 406)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(113 001)	(70 398)	(158 041)	(1 557 557)	(5 912 174)	(7 811 171)	(6 377 707)
Обязательства по аренде	(48 917)	(112 091)	(161 407)	(319 640)	(1 837 457)	(2 479 512)	(2 078 089)
Прочие финансовые обязательства	(382 313)	–	–	–	–	(382 313)	(382 313)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	13 664 756	390 792	729 425	1 534 537	–	16 319 510	39 616
- Выбытие	(13 717 399)	(390 551)	(728 835)	(1 532 938)	–	(16 369 723)	(89 829)
Всего финансовых обязательств	**(9 182 711)**	**(14 301 231)**	**(16 365 017)**	**(43 996 009)**	**(39 033 441)**	**(122 878 409)**	**(113 637 188)**
Условные обязательства кредитного характера	**(28 818 299)**	**(525 029)**	**(1 214 029)**	**(689 797)**	**(174 353)**	**(31 421 507)**	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 33.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Чувствительность процентных ставок, изложенная в приведенных ниже таблицах, представляет собой эффект от исторического чистого процентного дохода за один год в случае параллельного сдвига во всех кривых доходности. Расчеты основаны на фактических процентных рисках Группы по процентным ставкам в соответствующие отчетные даты (см. Примечание 32).

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2020 г. как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

Валюта	***Увеличение процентной ставки, бп***	***Влияние на чистый процентный доход***	***Снижение процентной ставки, бп***	***Влияние на чистый процентный доход***
Рубли РФ	125	119 335	(125)	(119 335)
Доллары США	100	(49 212)	(100)	49 212
Евро	20	6 753	(20)	(6 753)
Итого		**76 876**		**(76 876)**

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 г. как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

Валюта	***Увеличение процентной ставки, бп***	***Влияние на чистый процентный доход***	***Снижение процентной ставки, бп***	***Влияние на чистый процентный доход***
Рубли РФ	125	273 660	(125)	(273 660)
Доллары США	35	(21 113)	(35)	21 113
Евро	15	4 740	(15)	(4 740)
Итого		**257 287**		**(257 287)**

Общая чувствительность процентных ставок, раскрытая в приведенных выше таблицах, относится к активам и обязательствам, чувствительным к возможным изменениям процентных ставок, за исключением текущих/расчетных счетов клиентов.

Руководство, основываясь на исторических показателях и данных конкурентной среды, полагает, что чувствительность этих счетов к изменениям процентных ставок на финансовом рынке низкая.

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 г. и упрощенного сценария 25% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2020 год
	тыс. рублей
25% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(748 799)
25% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	748 799
25% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(43 523)
25% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	43 523

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 г. и упрощенного сценария 10% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2019 год
	тыс. рублей
25% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(385 628)
25% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	385 628
25% рост курса евро по отношению к российскому рублю	21 064
25% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(21 064)

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежеквартально, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности, описанной выше, специальный проект «Анализ процесса и риска дефолта» выполняется Департаментом по управления рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, направленных на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

Директор по рискам приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

26. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 31 декабря 2016 г. Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3090-У *«О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»* (вместе с *«Методикой расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)»*. С 1 января 2016 г. – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 г. № 509-П *«Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов)открытых валютных позиций банковских групп»*.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2019 г. минимальные значения нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Расчет уровня достаточности капитала по РСБУ в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанный на предварительной информации до отражения корректировок, связанных с событиями после отчетной даты, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. может быть представлен следующим образом:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Базовый капитал	18 706 826	17 445 201
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	**18 706 826**	**17 445 201**
Дополнительный капитал	123 076	1 639 092
Собственные средства (капитал)	**18 829 902**	**19 084 293**
Активы, взвешенные с учетом риска	**160 243 724**	**171 170 374**
Норматив Н20.1 (%)	**11,67**	**10,19**
Норматив Н20.2 (%)	**11,67**	**10,19**
Норматив Н20.0 (%)	**11,75**	**11,15**

Консолидированные нормативы, представленные выше, рассчитаны с требованиями Банка России и основаны на предварительной информации до отражения корректировок, связанных с событиями после отчетной даты.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала по МСФО, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	13 062 663	13 809 201
Всего капитала 1-го уровня	**22 057 007**	**22 803 545**
Капитал 2-го уровня		
Нематериальные активы	(471 135)	(476 484)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	1 915	6 115
Всего капитала 2-го уровня	**(469 220)**	**(470 369)**
Всего капитала	**21 587 787**	**22 333 176**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	126 921 548	131 140 081
Торговая книга	3 744 149	1 928 186
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**130 665 697**	**133 068 267**
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив общей достаточности капитала»)	**16,52**	**16,78**
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив достаточности капитала 1-го уровня»)	**16,88**	**17,14**

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

27. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	19 884 811	18 641 081
Гарантии и аккредитивы	3 499 726	3 021 124
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 720 142	9 703 048
Неиспользованные овердрафты	68 746	56 253
	29 173 425	**31 421 506**

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под кредитные убытки в контексте обязательств по кредитным картам в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г.:

Обязательства по кредитным картам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	**18 575 790**	**50 839**	**14 452**	**18 641 081**
Увеличение в обязательствах по кредитным картам	7 744 683	38 088	21 237	7 804 008
Уменьшение в обязательствах по кредитным картам	(6 491 579)	(54 537)	(14 162)	(6 560 278)
Переводы из Этапа 1	(143 520)	104 355	39 165	–
Переводы из Этапа 2	13 335	(14 377)	1 042	–
Переводы из Этапа 3	1 479	517	(1 996)	–
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**19 700 188**	**124 885**	**59 738**	**19 884 811**

Обязательства по кредитным картам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**74 876**	**5 689**	**351**	**80 916**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Переводы из Этапа 1	(1 011)	726	285	–
Переводы из Этапа 2	690	(790)	100	–
Переводы из Этапа 3	56	30	(86)	–
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	(15 510)	(1 033)	263	(16 280)
Возмещение убытков	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**59 101**	**4 622**	**913**	**64 636**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под кредитные убытки в контексте обязательств по кредитным картам в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г.:

Обязательства по кредитным картам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	**17,655,101**	**51,068**	**22,932**	**17,729,101**
Увеличение в обязательствах по кредитным картам	10,553,849	28,676	7,373	10,589,898
Уменьшение в обязательствах по кредитным картам	(9,576,622)	(77,273)	(24,023)	(9,677,918)
Переводы из Этапа 1	(66,781)	57,697	9,084	–
Переводы из Этапа 2	8,823	(9,531)	708	–
Переводы из Этапа 3	1,420	202	(1,622)	–
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**18,575,790**	**50,839**	**14,452**	**18,641,081**

Обязательства по кредитным картам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**98 387**	**4 198**	**437**	**103 022**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Переводы из Этапа 1	(924)	811	113	–
Переводы из Этапа 2	587	(666)	79	–
Переводы из Этапа 3	50	11	(61)	–
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	(23 224)	1 335	(217)	(22 106)
Возмещение убытков	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**74 876**	**5 689**	**351**	**80 916**

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте обязательств по гарантиям и аккредитивам в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г.:

Обязательства по гарантиям и аккредитивам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 г.	**35 196**	**–**	**306**	**35 502**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Переводы из Этапа 1	–	–	–	–
Переводы из Этапа 2	–	–	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	13 306	–	(692)	12 614
Возмещение убытков	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**48 502**	**–**	**(386)**	**48 116**

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте обязательств по гарантиям и аккредитивам в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г.:

Обязательства по гарантиям и аккредитивам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 г.	**46,990**	**–**	**–**	**46,990**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Переводы из Этапа 1	(27)	–	27	
Переводы из Этапа 2	–	–	–	–
Переводы из Этапа 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) резервов под кредитные убытки	(11,767)	–	279	(11,488)
Возмещение убытков	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**35,196**	**–**	**306**	**35,502**

28. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом:

	2020 год	***2019 год***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Сроком менее 1 года	57 654	79 124
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	172 963	237 372
Более 5 лет	–	–
	230 617	**316 496**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяется ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 67 543 тыс. рублей (2019 год: 105 988 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свои транспортные средства. Первоначальный срок договоров операционной аренды, как правило, составляет от трех до пяти лет. Арендаторы вправе возобновить договоры по истечении срока действия на рыночных условиях. Арендные платежи не содержат платежей условного характера.

Будущие платежи по операционной аренде могут быть представлены следующим образом.

	2020 год	***2019 год***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Сроком менее 1 года	839 642	751 619
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	851 061	983 131
	1 690 703	**1 734 750**

В отчетном году сумма дохода, полученного от операционной аренды приносящих доход транспортных средств, в размере 669 515 тыс. рублей (2019: 551 658 тыс. рублей) была отражена в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

29. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства и начинают уделять все большее внимание не на форму, а на экономическую сущность операции.
Российское законодательство трансфертного ценообразования предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных обязательств по налогу на прибыль и НДС в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены, и последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Эти обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации, которые являются намного более значительными, чем в других странах. Руководство считает, что оно надлежащим образом отразило налоговые обязательства на основании своих толкований применимого российского налогового законодательства, официальных заявлений и судебных решений. Однако интерпретации соответствующих органов власти могут различаться, и влияние на финансовое положение Группы, если органы власти успешно применяли свои интерпретации, может быть значительным.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсню Озйегин. Прочими материнскими предприятиями являются «ФИНА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсню Озйегин и «Кредит Европа Банк Н.В.», которое подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений согласно МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*.
При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 23), может быть представлен следующим образом:

	2020 год	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Ключевые сотрудники высшего руководства	107 380	167 939

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	*2020 год*	*Средняя процентная ставка*	*2019 год*	*Средняя процентная ставка*
	тыс. рублей		*тыс. рублей*	
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	1 987	18,00%	779	18,00%
Обязательства				
Депозиты клиентов	84 934	1,25%	103 804	1,95%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	*2020 год*	*2019 год*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
Процентные доходы	218	13
Процентные расходы	(1 290)	(2 249)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2020 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		*Ключевой управленческий персонал*		*Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы*		*Всего*
	тыс. рублей	*Средняя эффектив-ная процентная ставка*	*тыс. рублей*	*Средняя эффектив-ная процентна я ставка*	*тыс. рублей*	*Средняя эффектив-ная процентная ставка*	*тыс. рублей*
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, размещенные на срок менее 90 дней	349 268	0,00%	–		1 509 899	4,82%	1 859 167
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	–		–		–		–
Производные финансовые активы	–		–		312		312
Кредиты, выданные клиентам							
- До вычета резерва под кредитные убытки	–		1 999	18,00%	2 199 156	5,00%	2 201 155
- Резерв под кредитные убытки	–		(12)		(31 156)		(31 168)
Прочие активы	–		–		15		15
Обязательства							
Производные финансовые обязательства	–		–		7 653		7 653
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	614	0,00%	–		97 415	0,00%	98 029
Текущие счета и депозиты клиентов	–		84 934	1,25%	9 162	0,00%	94 096
Внебалансовые статьи							
Гарантии выданные (до вычета резерва под кредитные убытки)	–		–		217 811		217 811
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 257		218		175 163		176 638
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(1 009)		(1 290)		(7 241)		(9 540)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	39		–		(6 852)		(6 813)
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	68		–		(15 453)		(15 385)
Доход от прочей операционной деятельности	–		–		13 206		13 206
Расходы по кредитным убыткам	–		(12)		(25 744)		(25 756)
Общехозяйственные и административные расходы	–		(107 380)		(100 333)		(207 713)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2019 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		*Ключевой управленческий персонал*		*Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы*		*Всего*
	тыс. рублей	*Средняя эффективная процентная ставка*	*тыс. рублей*	*Средняя эффективная процентная ставка*	*тыс. рублей*	*Средняя эффективная процентная ставка*	*тыс. рублей*
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, размещенные на срок менее 90 дней	2 326	0,00%	–		1 064 630	7,08%	1 066 956
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	–		–		652 296	7,75%	652 296
Производные финансовые активы	–		–		14 311		14 311
Кредиты, выданные клиентам							
- До вычета резерва под кредитные убытки	–		796	18,00%	–	0,00%	796
- Резерв под кредитные убытки	–		(17)		–		(17)
Прочие активы	–		–		44		44
Обязательства							
Производные финансовые обязательства	–		–		–		–
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 977	0,00%	–		63 051	0,00%	75 028
Текущие счета и депозиты клиентов	–		103 804	1,95%	33 687	0,00%	137 491
Внебалансовые статьи							
Гарантии выданные (до вычета резерва под кредитные убытки)	–		–		208 867		208 867
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23 228		13		224 856		248 097
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(21 375)		(2 249)		(13 364)		(36 988)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(287)		–		(42 966)		(43 253)
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	(85 585)		–		(6 852)		(92 437)
Доход от прочей операционной деятельности	–		–		18 096		18 096
Расходы по кредитным убыткам	–		–		4 731		4 731
Общехозяйственные и административные расходы	–		(167 939)		(160 027)		(327 966)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Всего***
Производные финансовые активы	–	45 384	–	45 384
Производные финансовые обязательства	–	(48 501)	–	(48 501)
Инвестиционные ценные бумаги	258 419	–	–	258 419
Кредиты клиентам	–	–	1 238 052	1 238 052

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Всего***
Производные финансовые активы	–	39 616	–	39 616
Производные финансовые обязательства	–	(89 829)	–	(89 829)
Инвестиционные ценные бумаги	410 583	–	–	410 583
Кредиты клиентам	–	–	2 260 023	2 260 023

Оценка кредитов с использованием методов оценки, основанных на ненаблюдаемых исходных данных

Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, основаннный на сумме, необходимой для замены базового актива при расчете справедливой стоимости.

В 2020 году переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, не было.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Справедливая стоимость***	***Балансовая стоимость***
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	–	564 433	–	564 433	610 231
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости	–	–	90 625 823	90 625 823	91 631 403
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	4 692 602	–	4 692 602	4 420 383
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	88 763 917	88 763 917	87 712 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 150 000	68 256	–	5 218 256	5 105 832

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Во второй половине 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 5 150 000 тыс. рублей были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, поскольку частота и объем торгов на рынке такими долговыми ценными бумагами стали соответствовать критериям активного рынка.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	***Доллары США***	***Евро***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,9%-5,0%	–	–
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	9,7%-25,1%	5,0%-7,0%	3,0%-5,0%
Кредиты, выданные физическим лицам	10,6%-35,5%	8,2%-21,3%	–
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	3,0%-4,9%	0,01%-0,2%	0,01%
Депозиты физических лиц	2,5%-5,2%	0,2%-0,9%	0,01%

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Справедливая стоимость***	***Балансовая стоимость***
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	–	900 072	–	900 072	881 098
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости	–	–	94 087 122	94 087 122	95 994 518
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	4 430 533	–	4 430 533	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	101 687 576	101 687 576	100 641 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	6 326 630	–	6 326 630	6 377 707

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	***Доллары США***	***Евро***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,7%-8,5%	–	–
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	11,3%-19,6%	7,5%-8,5%	2,8%-6,1%
Кредиты, выданные физическим лицам	11,0%-27,0%	11,0%-23,4%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	5,1%-7,6%	1,0%-1,8%	0,1%
Депозиты физических лиц	5,0%-6,6%	0,4%-1,4%	0,1%-0,5%

В таблице ниже представлена информация о существенных ненаблюдаемых вводных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

Финансовый инструмент	Справедливая стоимость	Методика оценки	Существенные ненаблюдаемые вводные данные	Диапазон оценок ненаблюдаемых вводных данных	Чувствительность справедливой стоимости к ненаблюдаемым вводным данным
Кредиты клиентам	1 238 052	Дисконтированный денежный поток	Рыночная ставка дисконтирования для инструментов, имеющих аналогичный уровень риска	0,01%-29,50%	При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,00% для каждой ставки, используемой в модели для каждого инструмента, справедливая стоимость кредитов клиентам уменьшится на 5 142 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация о существенных ненаблюдаемых вводных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

Финансовый инструмент	Справедливая стоимость	Методика оценки	Существенные ненаблюдаемые вводные данные	Диапазон оценок ненаблюдаемых вводных данных	Чувствительность справедливой стоимости к ненаблюдаемым вводным данным
Кредиты клиентам	2 260 023	Дисконтированный денежный поток	Рыночная ставка дисконтирования для инструментов, имеющих аналогичный уровень риска	0,01%-37,00%	При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,00% для каждой ставки, используемой в модели для каждого инструмента, справедливая стоимость кредитов клиентам уменьшится на 302 215 тыс. рублей.

32. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	2020 год Средняя эффективная процентная ставка	*2019 год Средняя эффективная процентная ставка*
Процентные активы		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
- в рублях	4,15%	5,97%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	4,63%	7,35%
- в долларах США	0,01%	0,75%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в рублях	15,90%	16,42%
- в долларах США	5,28%	3,76%
- в евро	5,65%	5,83%
Инвестиционные ценные бумаги		
- в рублях	8,32%	8,44%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Срочные депозиты		
- в рублях	8,10%	10,13%
- в долларах США	–	5,88%
- в евро	3,20%	3,20%
Депозиты клиентов		
Срочные депозиты		
- в рублях	6,27%	7,57%
- в долларах США	1,64%	2,74%
- в евро	0,09%	0,48%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	9,63%	9,79%
- в долларах США	–	3,56%

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основании мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета формируют стабильный источник финансирования.

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 59 171 887 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 72 099 915 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2020 год	***2019 год***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
До востребования или менее 1 месяца	4 005 801	3 492 937
От 1 до 3 месяцев	6 528 602	5 967 935
От 3 до 12 месяцев	27 644 485	36 031 687
От 1 года до 5 лет	20 992 999	26 607 356
	59 171 887	**72 099 915**

Инвестиционные ценные бумаги отражены в категории «От 3 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что все инвестиционные ценные бумаги могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. договорные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг представлены в следующей таблице:

	2020 год	***2019 год***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
От 1 до 3 месяцев	20 564	62 674
От 3 до 12 месяцев	20 534	72 929
От 1 года до 5 лет	133 062	148 943
Свыше 5 лет	84 259	126 037
Всего	**258 419**	**410 583**

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2020 год	***2019 год***
	тыс. рублей	*тыс. рублей*
До востребования и менее 1 месяца	102 350	106 509
От 1 до 3 месяцев	–	74 446
От 3 до 12 месяцев	67 344	1 273 892
От 1 года до 5 лет	4 936 138	4 922 860
Всего	**5 105 832**	**6 377 707**

Суммы в таблице ниже представляют балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие выплаты процентов:

Суммы в таблице ниже представляют балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие выплаты процентов:

	Менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просроченные более 90 дней / без срока погашения*	*Всего*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 252 900	90 378	–	–	–	–	17 343 278
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	610 231	–	–	–	610 231
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	91 467	120 270	410 416	210 679	–	–	832 832
Производные финансовые активы	37 322	3 745	4 317	–	–	–	45 384
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 805 700	9 801 488	23 473 614	44 698 658	4 085 228	4 766 715	91 631 403
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	303 755	601 387	332 910	–	–	–	1 238 052
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	258 419	–	–	–	258 419
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	3 674	3 674
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	3 550 073	3 550 073
Активы в форме права пользования	–	–	–	–	–	2 003 678	2 003 678
Прочие активы	2 159 260	317 803	693 201	1 110 936	414	2 733 134	7 014 748
Всего активов	**24 650 404**	**10 935 071**	**25 783 108**	**46 020 273**	**4 085 642**	**13 057 274**	**124 531 772**
Обязательства							
Производные финансовые обязательства	41 552	3 253	3 696	–	–	–	48 501
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	431 694	339 165	1 525 695	2 123 829	–	–	4 420 383
Текущие счета и депозиты клиентов	9 778 169	12 961 655	43 797 220	21 175 381	–	–	87 712 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 001	–	65 536	4 935 295	–	–	5 105 832
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	229 989	229 989
Обязательства по аренде	33 394	77 694	363 630	1 366 678	291 812	–	2 133 208
Прочие обязательства	272 954	211 774	478 427	808 907	720	870 295	2 643 077
Неконтрольные доли участия	–	–	–	–	–	179 435	179 435
Всего обязательств	**10 662 764**	**13 593 541**	**46 234 204**	**30 410 090**	**292 532**	**1 279 719**	**102 472 850**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**13 987 640**	**(2 658 470)**	**(20 451 096)**	**15 610 183**	**3 793 110**	**11 777 555**	**22 058 922**
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**13 987 640**	**11 329 170**	**(9 121 926)**	**6 488 257**	**10 281 367**	**22 058 922**	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**28 836 261**	**1 323 065**	**(27 948 245)**	**5 880 719**	**3 702 999**	**11 014 861**	**22 809 660**
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**28 836 261**	**30 159 326**	**2 211 081**	**8 091 800**	**11 794 799**	**22 809 660**	

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет пролонгации заимствований на внутреннем рынке, получения новых средств путем выпуска новых долговых ценных бумаг, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

34. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Рубли	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Всего*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	16 540 939	351 936	438 884	11 519	17 343 278
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	610 231	–	–	–	610 231
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	832 832	–	–	–	832 832
Производные финансовые активы	45 384	–	–	–	45 384
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 656 466	4 227 771	11 696 258	50 908	91 631 403
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 238 052	–	–	–	1 238 052
Инвестиционные ценные бумаги	258 419	–	–	–	258 419
Отложенные налоговые активы	3 674	–	–	–	3 674
Основные средства и нематериальные активы	3 550 073	–	–	–	3 550 073
Активы в форме права пользования	2 003 678	–	–	–	2 003 678
Прочие активы	6 577 621	357 928	78 991	208	7 014 748
Всего активов	**107 317 369**	**4 937 635**	**12 214 133**	**62 635**	**124 531 772**
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	48 501	–	–	–	48 501
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 259 078	8 118	150 873	2 314	4 420 383
Текущие счета и депозиты клиентов	71 362 441	14 225 520	2 112 545	11 919	87 712 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 105 832	–	–	–	5 105 832
Отложенные налоговые обязательства	229 989	–	–	–	229 989
Обязательства по аренде	1 910 345	222 863	–	–	2 133 208
Прочие обязательства	2 501 238	129 881	11 958	–	2 643 077
Неконтрольные доли участия	179 435	–	–	–	179 435
Всего обязательств	**85 596 859**	**14 586 382**	**2 275 376**	**14 233**	**102 472 850**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**21 720 510**	**(9 648 747)**	**9 938 757**	**48 402**	**22 058 922**
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 г.	4 251 831	5 904 598	(10 156 429)	–	–
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 г.	**25 972 341**	**(3 744 149)**	**(217 672)**	**48 402**	**22 058 922**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Рубли	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Всего*
	тыс. рублей	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*	*тыс. рублей*
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	26 034 323	317 500	148 264	28 940	26 529 027
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	881 098	–	–	–	881 098
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 011 735	–	–	–	1 011 735
Производные финансовые активы	39 616	–	–	–	39 616
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 198 125	4 888 928	10 907 465	–	95 994 518
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 260 023	–	–	–	2 260 023
Инвестиционные ценные бумаги	410 583	–	–	–	410 583
Отложенные налоговые активы	2 438	–	–	–	2 438
Основные средства и нематериальные активы	3 450 263	–	–	–	3 450 263
Активы в форме права пользования	1 955 256	–	–	–	1 955 256
Прочие активы	6 912 802	217 334	252 423	24	7 382 583
Всего активов	**123 156 262**	**5 423 762**	**11 308 152**	**28 964**	**139 917 140**
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	89 829	–	–	–	89 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 074 704	17 280	5 228	10 248	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов	79 688 369	19 097 478	1 840 636	14 923	100 641 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 376 052	1 655	–	–	6 377 707
Отложенные налоговые обязательства	413 692	–	–	–	413 692
Обязательства по аренде	1 927 722	150 367	–	–	2 078 089
Прочие обязательства	3 101 469	128 137	2 911	–	3 232 517
Неконтрольные доли участия	166 780	–	–	–	166 780
Всего обязательств	**95 838 617**	**19 394 917**	**1 848 775**	**25 171**	**117 107 480**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**27 317 645**	**(13 971 155)**	**9 459 377**	**3 793**	**22 809 660**
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 г.	(2 688 922)	12 042 969	(9 354 047)	–	–
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 г.	**24 628 723**	**(1 928 186)**	**105 330**	**3 793**	**22 809 660**

30 марта 2021 г.

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор