



Группа Банка «Центр-инвест»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора
Группа Банка «Центр-инвест»**

31 декабря 2020 года



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (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 собственном 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,

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
коммерческий банк «Центр-инвест»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1026100001949.

Ростов-на-Дону, 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.

и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам клиентам

См. Примечания 4 и 8 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 71,4% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и использованных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры: - в отношении кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по соответствующим Стадиям, в том числе с привлечением специалистов в области управления информационными рисками. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными учетными документами. - по выборке кредитов, выданных юридическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, мы проверили корректность распределения кредитов по

(LGD); - оценка влияния различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам юридическим лицам, отнесенным к Стадии 3 и оцениваемым на индивидуальной основе. Из-за возросшей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений в результате COVID-19, в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ. В связи с существенным объемом кредитов клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	соответствующим Стадиям, проанализировав финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также предпосылки и примененные Группой профессиональные суждения. - по выборке кредитов, выданных юридическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, мы проверили корректность исходных данных, использованных при расчете PD и LGD. - по выборке кредитов, выданных юридическим лицам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили 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 оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 31 декабря 2019 года, с фактическими результатами за 2020 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19. Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие информации о существенных оценочных суждениях и допущениях, 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 2019 год был проведен другими аудиторами, чье заключение от 16 марта 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет за 2020 год и Отчет эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2020 год и Отчет эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут нам предоставлены 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 Совету директоров Банка, а подразделения и органы 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 и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, 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 и органов 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 Совета директоров 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 Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами 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:



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

16 апреля 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	15
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	15
3	Основные принципы учетной политики	16
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	33
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	36
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	36
7	Средства в других банках	38
8	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	38
9	Инвестиции в ассоциированную компанию	54
10	Основные средства и нематериальные активы	55
11	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	56
12	Инвестиционная недвижимость	57
13	Прочие финансовые активы	58
14	Прочие активы	61
15	Средства клиентов	61
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	62
17	Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы	63
18	Прочие финансовые обязательства	64
19	Прочие обязательства	64
20	Уставный капитал.....	65
21	Процентные доходы и расходы.....	65
22	Комиссионные доходы и расходы.....	66
23	Прочие резервы и расходы.....	67
24	Прочие операционные доходы.....	67
25	Административные и прочие операционные расходы.....	67
26	Налог на прибыль.....	68
27	Дивиденды	69
28	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	70
29	Управление финансовыми рисками.....	70
30	Сегментный анализ	91
31	Управление капиталом	94
32	Условные обязательства	94
33	Справедливая стоимость.....	100
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	104
35	Операции со связанными сторонами.....	104

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		11 100 866	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			761 907	763 172
Средства в других банках	7		15 001 700	14 502 371
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8		84 472 635	85 055 005
Инвестиция в ассоциированную компанию	9		286 470	292 096
Инвестиционная недвижимость	12		1 184 292	1 450 172
Основные средства и нематериальные активы	10		3 316 246	3 761 311
Активы в форме права пользования	11		115 537	144 274
Прочие финансовые активы	13		812 638	1 019 233
Прочие активы	14		1 246 234	1 376 417
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			-	104 434
ИТОГО АКТИВЫ			118 298 525	119 520 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	15		99 213 732	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	16		1 674 964	2 115 221
Заемные средства от международных финансовых институтов	17		1 027 408	2 612 025
Субординированные займы	17		747 312	-
Прочие финансовые обязательства	18		361 582	336 805
Прочие обязательства	19		337 633	285 015
Обязательства по аренде			127 140	150 939
Отложенное налоговое обязательство			1 272	358 564
Текущие обязательства по налогу на прибыль			36 708	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			103 527 751	105 301 631
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	20		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	20		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий			1 064 288	1 228 156
Нераспределенная прибыль			10 436 456	9 682 312
Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка			14 905 881	14 315 605
Неконтролирующая доля участия			(135 107)	(96 256)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			14 770 774	14 219 349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			118 298 525	119 520 980

Утверждено и подписано 16 апреля 2021 года.

Л. Н. Симонова

Председатель Правления



Т. И. Иванова

Главный бухгалтер

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	9 885 350	10 865 507
Прочие процентные доходы	21	37 054	33 076
Процентные расходы	21	(4 715 571)	(5 422 759)
Чистая процентная маржа		5 206 833	5 475 824
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	(861 290)	(761 595)
Начисление резерва по обязательствам кредитного характера	32	(54 888)	(5 726)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		4 290 655	4 708 503
Комиссионные доходы	22	1 707 186	1 809 049
Комиссионные расходы	22	(581 056)	(537 478)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		75 112	73 662
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		16 815	(66 895)
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		2 360	47 151
Прочие резервы и расходы	23	(425 361)	(168 705)
Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции		437 668	440 172
Расходы, связанные с деятельностью АО "Птицефабрика Белокалитвинская"		(686 741)	(447 043)
Прочие операционные доходы	24	235 097	38 663
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(368 144)	(531 867)
Административные и прочие операционные расходы	25	(3 371 762)	(3 125 734)
Амортизация активов в форме права пользования	11	(57 105)	(56 171)
Финансовый результат от объединения бизнеса		-	144 686
Доля финансового результата ассоциированной компании	9	(5 625)	(1 267)
Прибыль до налогообложения		1 269 099	2 326 726
Расходы по налогу на прибыль	26	(279 268)	(533 219)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		989 831	1 793 507
Акционерам Банка		1 028 682	1 809 669
Неконтролирующей доле участия		(38 851)	(16 162)
Переоценка основных средств		(165 321)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		33 064	-
Прочий совокупный убыток за период		(132 257)	-
Итого совокупный доход за период		857 574	1 793 507
Совокупный доход за период:			
Акционерам Банка		896 425	1 809 669
Неконтролирующей доле участия		(38 851)	(16 162)
Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующей доле участия		857 574	1 793 507

Примечания 1-35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года		1 326 277	2 078 860	1 262 206	8 460 303	-	13 127 646
Прибыль за год		-	-	-	1 809 669	(16 162)	1 793 507
Итого совокупный доход за 2019 год		-	-	-	1 809 669	(16 162)	1 793 507
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(603 641)	-	(603 641)
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	-	(18 099)
Прочие движения	27	-	-	-	30	-	30
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий		-	-	(34 050)	34 050	-	-
Объединение бизнеса		-	-	-	-	(80 094)	(80 094)
Остаток на 31 декабря 2019 года		1 326 277	2 078 860	1 228 156	9 682 312	(96 256)	14 219 349
Прибыль за год		-	-	-	1 028 682	(38 851)	989 831
Переоценка		-	-	(132 257)	-	-	(132 257)
Итого совокупный доход за 2020 год		-	-	(132 257)	1 028 682	(38 851)	857 574
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(292 548)	-	(292 548)
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	-	(18 099)
Прочие движения	27	-	-	-	30	-	30
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий		-	-	(31 611)	36 078	-	4 467
Остаток на 31 декабря 2020 года		1 326 277	2 078 860	1 064 288	10 436 456	(135 107)	14 770 774

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		9 714 760	10 619 987
Проценты уплаченные		(5 148 465)	(4 897 097)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(414 332)	(511 338)
Комиссии полученные		1 708 495	1 808 947
Комиссии уплаченные		(581 056)	(533 708)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		75 112	73 662
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		2 360	50 632
Поступления от переуступки прав требования по кредитам и авансам клиентам	8	3 826	245 061
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		51 045	51 567
Прочие полученные операционные доходы		536 768	33 857
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 765 108)	(1 829 733)
Уплаченные операционные расходы		(1 600 875)	(1 571 148)
Уплаченный налог на прибыль		(462 354)	(348 721)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 120 176	3 191 968
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		1 265	(22 522)
Чистое изменение по средствам в других банках		(500 000)	(4 800 000)
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(319 291)	(689 226)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		230 589	226 773
Чистое изменение по средствам других банков		-	(1 861)
Чистое изменение по средствам клиентов		(372 572)	4 063 755
Чистое изменение по выпущенным векселям		(420 345)	556 381
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		12 544	52 788
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		752 366	2 578 056
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(199 427)	(327 598)
Выручка от реализации основных средств	10	373 722	23 602
Приобретение нематериальных активов	10	(74 247)	(61 485)
Вложения в инвестиционную недвижимость	12	(30 697)	(99 916)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	12	-	3 456
Объединение бизнеса		-	170
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) инвестиционной деятельности		69 351	(461 771)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	16	329 637	629 772
Выкуп и погашение облигаций	16	(339 955)	(393 251)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	17	-	2 075 500
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	17	(1 564 500)	(1 200 000)
Дивиденды уплаченные	27	(310 616)	(621 710)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	11	(23 799)	(36 729)
Привлечение субординированного кредита	17	740 274	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(1 168 959)	453 582
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		395 613	(229 387)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		48 371	2 340 480
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	11 052 495	8 712 015
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	11 100 866	11 052 495

Примечания 1-35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Стороны, индивидуально имеющие возможность контролировать Банк, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2019 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 110 (31 декабря 2019 года: 112) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

В таблице ниже представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в процентах)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО «Центр-лизинг»	100.00	100.00
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	88.28	88.28

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2020 году средняя численность персонала Группы составляла 1 671 человек (2019 год: 1 760 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- продолжение непрерывной деятельности (Руководство Группы имеет значительный опыт эффективного управления рисками в кризисных условиях и приняло все необходимые меры для обеспечения непрерывности собственного бизнеса, обеспечения безопасности персонала и поддержки своих клиентов в условиях пандемии COVID-19);
- расширение возможностей по оказанию цифровых услуг (увеличение количества операций, проводимых без посещения офисов);
- предложение кредитных каникул по потребительским кредитам, льготные тарифы для обслуживания юридических лиц, реструктуризация задолженности;
- внедрение программ оказания поддержки клиентам (как финансируемые государством, так и собственные программы финансовой поддержки).

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, однако специалисты Группы проводят мониторинг ситуации на ежедневной основе, с учетом оценки последствий, влияющих на финансовое положение Группы. На момент подготовки отчетности принятые меры оцениваются как достаточные, а последствия не оказывают существенного влияния на устойчивость Группы.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

Группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП.

Основная отрасль региона-«сельское хозяйство», в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2020 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и инвестиционной собственности. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевому методу участия и первоначально признаются по себестоимости. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной

прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для оценки справедливой стоимости валютных свопов, обращающихся на активном рынке, Группа использует математический алгоритм. Исходными данными выступают официальный курс Банка России и ставки межбанковского кредитного рынка (Мосспрайм, Либор) в соответствии со сроками валютных свопов, так как своп является сделкой по обмену активами в разной валюте на время.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или;
- (iii) если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (ii) временную стоимость денег; и
- (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания согласно МСФО (IFRS) 9:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

2. Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29.
3. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующие восстановление ранее списанных кредитов отражается непосредственно в уменьшение строки «Оценочный резерв под кредитные убытки» в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке «Погашение задолженности, ранее списанной с баланса» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки). Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения, связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов 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.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, и находящаяся в ее собственности с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственном капитале. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия, определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Срок полезного использования (кол-во лет)	
Здания	40-50
Прочее	5
Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды	
Активы в форме права пользования	

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. В консолидированном отчете о финансовом положении запасы отражаются в составе статьи «Прочие активы».

Биологические активы. Биологические активы Группы состоят из несобранного урожая сельскохозяйственных культур (зерновые культуры) и сельскохозяйственных животных (кур). В консолидированном отчете о финансовом положении потребляемые сельскохозяйственные животные и несобранные сельскохозяйственные культуры классифицируются как прочие активы Группы. Биологические активы оцениваются по справедливой стоимости за вычетом расчетных затрат на выбытие.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г. Группа арендует землю, офисные помещения и оборудование. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период и отражаются в составе статьи «Процентные и прочие аналогичные расходы» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе амортизация актива в форме права пользования отражается в составе статьи «Амортизация активов в форме права пользования».

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, отражая арендные платежи в расходах линейным методом. К краткосрочной аренде относится аренда актива со сроком менее 12 месяцев.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Группа выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в собственном капитале. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции. Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности компонента Группы. Данная выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое дочерняя компания ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость. Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции в рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы отражается в составе статьи «Прочие операционные доходы».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции. Себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. В рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции отражается в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» и признаются по методу ФИФО.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные

курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рублей за 1 доллар США, 90.6824 рублей за 1 евро (2019 год: 61.9057 рублей за 1 доллар США, 69.3406 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Порядок, сроки и периодичность проведения переоценки закреплены во внутренних документах Банка. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января нового года и подлежит отражению в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Группа делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

В 2020 году, в связи с пандемией COVID-19, при расчете ожидаемых кредитных убытков в отношении задолженности юридических лиц Банком применялись макронадбавки применительно к заемщикам, относящимся к отдельным отраслям экономики, наиболее чувствительным к влиянию последствий пандемии COVID-19, в диапазоне 1,01 – 1,2 для PD и 1,05 - 1,2 для LGD. В отношении задолженности физических лиц применены надбавки применительно к заемщикам, осуществляющим свою деятельность в отраслях, чувствительных к влиянию последствий пандемии COVID-19, в диапазоне 0,3% - 0,5%.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 89 722 тысячи руб. (31 декабря 2019 года: на 68 342 тысячу руб.).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 162 925 тысячи руб. (31 декабря 2019 года: на 390 004 тысяч руб.).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 29.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся в 1 Стадии и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 2 248 255 тысяч рублей больше (31 декабря 2019 года: больше на 2 055 681 тысяч рублей).

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» удержание и реализация финансовых активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Инструменты, не прошедшие SPPI-тесты, отсутствовали и отсутствуют в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение вероятности взыскания ссудной задолженности требует применения суждений. Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые к взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности и/или нецелесообразности проведения дальнейших действий по возвращению задолженности.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью (Примечание 13). Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе, увеличилась (уменьшилась) бы на 60 951 тысяч рублей (2019 год: 71 040 тысячи рублей) соответственно.

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора в срок, указанный в договоре, до предполагаемой даты расторжения. По таким договорам срок аренды определяется как 3 года.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты)
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	5 827 558	4 995 737
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 306 598	3 098 631
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- других стран	1 352 819	797 666
- Российской Федерации	544 874	804 771
- расчетные счета в торговых системах	69 017	1 355 690
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 100 866	11 052 495

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 29.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- Превосходный уровень	3 306 599	2 067 621	5 374 220
- Хороший уровень	-	24 986	24 986
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	3 306 599	2 092 607	5 399 206

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- Превосходный уровень	3 098 631	2 927 815	6 026 446
- Хороший уровень	-	30 312	30 312
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	3 098 631	2 958 127	6 056 758

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2019 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 1 754 531 тысячи рублей (2019 год: 1 171 493 тысяч рублей) или 15.6% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2019 год: 10.6%).

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 29.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Россия	15 001 700	14 502 371
Итого средств в других банках		15 001 700	14 502 371

Остатки средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) с уровнем «превосходный».

Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создала оценочного резерва под средства в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 29.

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	31 667 852	35 411 303
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	41 928 550	36 458 473
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	16 284 433	19 132 251
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	187 849	196 371
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	90 068 684	91 198 398
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 596 049)	(6 143 393)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	84 472 635	85 055 005

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2020 года	237 246	244 777	2 845 252	3 327 275
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	226 285	7 826	40 488	274 599
Перевод:				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(24 645)	24 645	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(179 812)	(7 321)	187 133	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	543	(543)	-	-
Погашенные в течение периода	(102 520)	(23)	(57 630)	(160 173)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	214 037	389 902	(19 407)	584 532
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	133 889	414 486	150 584	698 958
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(150 011)	(150 011)
Уступка	(2 928)	(125)	(949 821)	(952 874)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	62 273	62 273
На 31 декабря 2020 года	368 207	659 137	1 896 004	2 923 348

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(в тысячах российских рублей)				
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2020 года	203 988	28 963	766 053	999 004
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	92 304	1 366	3 879	97 549
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(1 080)	1 727	(647)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(92 522)	(85 014)	177 536	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1 215	(1 080)	(135)	-
Погашенные в течение периода	(24 842)	(2 531)	(73 552)	(100 925)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	90 976	84 461	(111 694)	63 743
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	66 051	(1 071)	(4 613)	60 367
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(15 286)	(15 286)
Уступка	(507)	-	(18 016)	(18 523)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	38 151	38 151
На 31 декабря 2020 года	270 039	27 892	727 631	1 025 562

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
На 1 января 2020 года	223 729	12 789	1 578 004	1 814 522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	105 314	1 337	9 265	115 916
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 006)	3 092	(86)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(17 294)	(82 345)	99 639	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1 192	(1 131)	(61)	-
Погашенные в течение периода	(56 982)	(1 388)	(89 593)	(147 963)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 740	79 723	43 712	135 175
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	40 964	(712)	62 876	103 128
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(207 801)	(207 801)
Уступка	-	-	(64 139)	(64 139)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	14 959	14 959
На 31 декабря 2020 года	264 693	12 077	1 368 940	1 645 710

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
На 1 января 2020 года	1 751	-	841	2 592
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	532	-	-	532
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(12)	12	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(947)	(3)	(346)	(1 296)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(397)	(2)	-	(399)
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(824)	7	(346)	(1 163)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	927	7	495	1 429

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2019 года	302 497	354 854	3 282 829	3 940 180
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	151 161	738	72 028	223 927
Перевод:				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(2 304)	2 304	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(12 496)	(196 526)	209 022	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	6 113	(6 113)	-	-
Погашенные в течение периода	(162 676)	(9 727)	(489 988)	(662 391)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(45 049)	114 846	991 344	1 061 141
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	(15 599)	255 929	240 330
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(490 053)	184 704	1 923 711	1 618 362
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(532 943)	(532 943)
Уступка	-	-	(234 616)	(234 616)
Объединение бизнеса	-	- 708 353)		
На 31 декабря 2019 года	237 246	244 777	2 845 252	3 327 275
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	11 903	11 903

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2019 года	244 938	35 137	755 668	1 035 743
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	63 251	-	-	63 251
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 307)	19 585	(16 278)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 200)	(8 687)	9 887	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	25 642	(13 208)	(12 434)	-
Погашенные в течение периода	(46 827)	(2 116)	(147 067)	(196 010)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(78 526)	(2 055)	168 659	88 078
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	17	307	13 506	13 830
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(40 950)	(6 174)	16 273	(30 851)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(2 559)	(2 559)
Уступка	-	-	(3 329)	(3 329)
На 31 декабря 2019 года	203 988	28 963	766 053	999 004
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	737	737

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Потребительские кредиты и автокредитование				
На 1 января 2019 года	297 161	22 133	1 636 499	1 955 793
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	116 068	-	-	116 068
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(5 780)	10 684	(4 904)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 625)	(8 616)	12 241	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	15 206	(4 894)	(10 312)	-
Погашенные в течение периода	(130 995)	(4 436)	(256 823)	(392 254)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(64 289)	(2 337)	299 402	232 776
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(17)	255	23 686	23 924
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	(73 432)	(9 344)	63 290	(19 486)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(114 845)	(114 845)
Уступка	-	-	(6 940)	(6 940)
На 31 декабря 2019 года	223 729	12 789	1 578 004	1 814 522
Восстановление ранее списанных кредитов				
	-	-	38 927	38 927

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
На 1 января 2019 года	1 428	-	672	2 100
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	1 268	-	3	1 271
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(13)	-	13	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(863)	-	(637)	(1 500)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(69)	-	790	721
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	323	-	169	492
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	1 751	-	841	2 592

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. В таблицах выше представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	10 724 403	-	-	10 724 403
- Хороший уровень	16 429 153	212 099	-	16 641 252
- Удовлетворительный уровень	-	1 440 090	-	1 440 090
- Требуется специальный мониторинг	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	2 862 107	2 862 107
Валовая балансовая стоимость	27 153 556	1 652 189	2 862 107	31 667 852
Оценочный резерв под кредитные убытки	(368 206)	(659 138)	(1 896 004)	(2 923 348)
Балансовая стоимость	26 785 350	993 051	966 103	28 744 504

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	419 788	-	-	419 788
- Хороший уровень	39 532 275	474 582	-	40 006 857
- Удовлетворительный уровень	-	220 743	-	220 743
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	1 281 161	1 281 161
Валовая балансовая стоимость	39 952 063	695 325	1 281 161	41 928 549
Оценочный резерв под кредитные убытки	(270 039)	(27 892)	(727 632)	(1 025 563)
Балансовая стоимость	39 682 024	667 433	553 529	40 902 986
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	232 068	-	-	232 068
- Хороший уровень	14 205 120	149 004	-	14 354 124
- Удовлетворительный уровень	-	136 481	-	136 481
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	1 561 760	1 561 760
Валовая балансовая стоимость	14 437 188	285 485	1 561 760	16 284 433
Оценочный резерв под кредитные убытки	(264 693)	(12 077)	(1 368 940)	(1 645 710)
Балансовая стоимость	14 172 495	273 408	192 820	14 638 723
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	184 422	-	-	184 422
- Хороший уровень	1 349	-	-	1 349
- Удовлетворительный уровень	-	968	-	968
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	1 110	1 110
Валовая балансовая стоимость	185 771	968	1 110	187 849
Оценочный резерв под кредитные убытки	(927)	(7)	(495)	(1 429)
Балансовая стоимость	184 844	961	615	186 420

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 29.

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	12 745 445	-	-	12 745 445
- Хороший уровень	16 880 270	56 074	-	16 936 344
- Удовлетворительный уровень	-	833 070	-	833 070
- Требуется специального мониторинга	-	-	1 285 452	1 285 452
- Дефолт	-	-	3 610 992	3 610 992
Валовая балансовая стоимость	29 625 715	889 144	4 896 444	35 411 303
Оценочный резерв под кредитные убытки	(237 246)	(244 777)	(2 845 252)	(3 327 275)
Балансовая стоимость	29 388 469	644 367	2 051 192	32 084 028
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	481 422	-	-	481 422
- Хороший уровень	34 061 520	407 903	-	34 469 423
- Удовлетворительный уровень	-	248 196	-	248 196
- Требуется специального мониторинга	-	-	263 596	263 596
- Дефолт	-	-	995 836	995 836
Валовая балансовая стоимость	34 542 942	656 099	1 259 432	36 458 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	(203 988)	(28 963)	(766 053)	(999 004)
Балансовая стоимость	34 338 954	627 136	493 379	35 459 469

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	300 006	-	-	300 006
- Хороший уровень	16 662 913	174 740	-	16 837 653
- Удовлетворительный уровень	-	199 591	-	199 591
- Требуется специальный мониторинг	-	-	112 362	112 362
- Дефолт	-	-	1 682 639	1 682 639
Валовая балансовая стоимость	16 962 919	374 331	1 795 001	19 132 251
Оценочный резерв под кредитные убытки	(223 729)	(12 789)	(1 578 004)	(1 814 522)
Балансовая стоимость	16 739 190	361 542	216 997	17 317 729
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	183 751	-	-	183 751
- Хороший уровень	10 736	-	-	10 736
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специальный мониторинг	-	-	1 804	1 804
- Дефолт	-	-	80	80
Валовая балансовая стоимость	194 487	-	1 884	196 371
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 751)	-	(841)	(2 592)
Балансовая стоимость	192 736	-	1 043	193 779

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

	2020	2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	2 161 559	487 096
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(1 035 536)	(244 885)
Цена продажи	1 126 023	242 211
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные	77 674	16 758
Цена продажи	3 650	2 850
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанные как безнадежные	3 650	2 850

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена концентрация кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	58 212 983	64.7	55 590 724	61.0
ипотечные кредиты	41 928 550	46.6	36 458 473	40.0
потребительские кредиты	15 459 569	17.2	18 013 206	19.8
автокредитование	824 864	0.9	1 119 045	1.2
Сельское хозяйство	13 188 970	14.5	14 216 725	15.5
Торговля	7 892 388	8.8	8 149 409	8.9
Производство	4 020 084	4.5	5 894 086	6.5
Транспорт	2 234 571	2.5	2 647 844	2.9
Строительство	1 452 857	1.6	1 629 397	1.8
Прочее	3 066 831	3.4	3 070 213	3.4
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	90 068 684	100.0	91 198 398	100.0

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших групп заемщиков Группы, составляет 5 064 615 тысяч рублей или 5.6% кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (31 декабря 2019 года: 6 771 093 тысячи рублей или 7.4%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на крупнейшую группу заемщиков Группы, составляет 871 861 тысяч рублей или 2.8% кредитного портфеля юридических лиц (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (2019 год: 1 367 120 тысяч рублей или 3.9%).

Ниже приводится анализ залогового обеспечения по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Требования, обеспеченные:	31 084 818	41 570 649	11 146 739	187 849	83 990 055
- объектами недвижимости	12 524 512	35 089 048	2 355 913	-	49 969 473
- обращающимися ценными бумагами	365 500	-	3 089	-	368 589
- автотранспортом	4 491 549	8 854	3 439 325	104 372	8 044 100
- сельхозтехникой	5 147 725	-	64 388	352	5 212 465
- оборудованием и иным имуществом	1 160 442	359 206	10 505	83 125	1 613 278
- залогом прав	60 277	5 078 051	27 954	-	5 166 282
- товарами в обороте	674 287	-	1 121	-	675 408
- поручительстве от третьих сторон	6 660 526	1 035 490	5 244 444	-	12 940 460
Необеспеченные кредиты	583 034	357 901	5 137 694	-	6 078 629
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	31 667 852	41 928 550	16 284 433	187 849	90 068 684

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Требования, обеспеченные:	35 014 016	36 199 487	13 274 995	196 371	84 684 869
- объектами недвижимости	15 090 961	30 862 145	2 929 349	-	48 882 455
- обращающимися ценными бумагами	350 000	-	4 221	-	354 221
- автотранспортом	5 363 211	8 584	4 451 390	136 590	9 959 775
- сельхозтехникой	4 652 993	-	86 017	2 291	4 741 301
- оборудованием и иным имуществом	1 736 065	301 856	31 382	57 490	2 126 793
- залогом прав	23 352	4 263 403	26 897	-	4 313 652
- товарами в обороте	822 330	-	1 121	-	823 451
- поручительства от третьих сторон	6 975 104	763 499	5 744 618	-	13 483 221
Необеспеченные кредиты	397 287	258 986	5 857 256	-	6 513 529
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	35 411 303	36 458 473	19 132 251	196 371	91 198 398

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны чистой балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше чистой балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты юридическим лицам	288 563	1 344 739	677 539	387 810
Ипотечные кредиты	546 035	3 184 811	-	-
Потребительские кредиты и автокредитование	121 668	2 212 750	128 139	208
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	615	1 092	-	-

8 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты юридическим лицам	1 655 297	2 701 951	395 896	4 465
Ипотечные кредиты	483 234	3 036 665	10 144	-
Потребительские кредиты и автокредитование	122 911	2 468 127	91 260	140
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 043	2 664	-	-

Кредиты юридическим лицам обеспечены залогом соответствующих объектов имущества; ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости; потребительские кредиты обеспечены поручительством или залогом транспортных средств, недвижимости, иного имущества; автокредиты обеспечены залогом соответствующих транспортных средств.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного направления Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости при урегулировании просроченной ссудной задолженности	13	-	843 340
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	15	212 397	652 776
Неденежная инвестиционная деятельность		212 397	1 496 116

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствовали кредиты клиентам, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими контрагентами.

Справедливая стоимость кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов приведена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Инвестиции в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале АО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47.31%, ЕБРР – 25.00%. Основным видом деятельности компании является производство, передача и распределение тепловой энергии в городе Таганрог Ростовской области.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	292 096	293 363
Доля финансового результата ассоциированной компании	(5 625)	(1 267)
Балансовая стоимость на 31 декабря	286 471	292 096

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Итого оборотных активов	155 566	150 206
Итого внеоборотных активов	639 661	635 530
Итого краткосрочных обязательств	(107 515)	(85 033)
Итого долгосрочных обязательств	(82 199)	(83 300)
Выручка	596 735	599 785
Убыток	(11 897)	(2 679)
Доля участия, %	47.31%	47.31%

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 293 874	194 200	316 535	2 804 609
Первоначальная или переоцененная стоимость				
Остаток на начало года	2 390 144	1 350 244	402 118	4 142 506
Поступления	44 883	282 715	61 485	389 083
Выбытия	(25 543)	(48 231)	-	(73 774)
Объединение бизнеса	615 311	218 288	-	833 599
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец 2019 года	3 024 795	1 803 016	463 603	5 291 414
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	96 270	1 156 044	85 583	1 337 897
Амортизационные отчисления	46 918	81 733	69 998	198 649
Выбытия	-	(47 015)	-	(47 015)
Объединение бизнеса	9 330	31 242	-	40 572
Накопленная амортизация на конец 2019 года	152 518	1 222 004	155 581	1 530 103
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	2 872 277	581 012	308 022	3 761 311
Первоначальная или переоцененная стоимость				
Остаток на начало года	3 024 795	1 803 016	463 603	5 291 414
Поступления	85 298	114 129	74 247	273 674
Выбытия	(235 718)	(89 721)	(1 749)	(327 188)
Переоценка	(165 321)	-	-	(165 321)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец 2020 года	2 709 054	1 827 425	536 101	5 072 580
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	152 518	1 222 004	155 581	1 530 103
Амортизационные отчисления	58 265	132 149	68 361	258 775
Выбытия	(597)	(31 968)	-	(32 565)
Перевод в прочие активы	-	-	21	21
Накопленная амортизация на конец 2020 года	210 186	1 322 185	223 963	1 756 334
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 498 868	505 240	312 138	3 316 246

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр TranzWare, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее.

На 31 декабря 2020 год балансовая стоимость зданий и земли составила бы 1 379 661 тысячи рублей (2019 год: 1 520 752 тысяч рублей), если бы активы учитывались по фактическим затратам за вычетом амортизации. Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Здания и земля по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	2 498 868	2 872 277
Фонд переоценки земли и зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(1 064 288)	(1 228 156)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(266 072)	(307 039)
Фонд переоценки земли и зданий выывшим на отчетную дату	71 810	68 251
Отложенное налогообложение по переоценке земли и зданий выывших на отчетную дату	17 953	17 063
Обесценение земли и зданий, ранее представленные в составе консолидированного отчета о прибыли и убытке	121 390	98 356
Здания и земля по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	1 379 661	1 520 752

По состоянию на 31 декабря 2020 была проведена оценка зданий и земли, а также зданий и земли, временно не используемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, независимой фирмой оценщиков ООО «Деловые консультации» (г. Ростов-на-Дону), обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

В таблице ниже представлен анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	2 572	141 433	269	144 274
Корректировка входящего остатка	84	12 926	291	13 301
Поступления	-	23 999	-	23 999
Выбытия	-	(5 807)	(420)	(6 227)
Амортизационные отчисления	(633)	(59 037)	(140)	(59 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 023	113 514	-	115 537

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 939	184 325	404	187 668
Поступления	-	12 777	-	12 777
Амортизационные отчисления	(367)	(55 669)	(135)	(56 171)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 572	141 433	269	144 274

По состоянию на 31 декабря 2020 года процентные расходы по обязательствам по аренде составили 17 094 тысячи рублей (2019 год: 19 404 тысячи рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные и прочие операционные расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	38 079	37 855
Расходы по краткосрочной аренде	41	914

Итого денежный отток по аренде в 2020 году составил 98 099 тысяч рублей (2019 год: 101 507 тысяч рублей).

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	1 450 172	510 371
Поступления	66 193	943 257
Выбытие	(161 192)	(3 456)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(170 881)	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	1 184 292	1 450 172

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря, либо в момент ее принятия на баланс Группы по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком.

Поступления в течение 2019 года включают имущество в сумме 843 340 тысяч рублей, полученное в качестве отступного от крупного заемщика Группы. Помимо инвестиционной недвижимости от данного заемщика были также получены прочие активы на общую сумму 542 133 тысячи рублей (см. Примечание 14). По результатам сделок остаток ссудной задолженности данного заемщика по состоянию на 31 декабря 2019 года был полностью погашен.

12 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Данное имущество в основном было представлено портовыми землями и причалами. Оно было передано в операционную аренду тем же заемщикам на срок от одного года до пяти лет с правом досрочного прекращения аренды по согласованию сторон. Общая сумма арендных платежей по договору сопоставима с процентными доходами по кредиту. Группа планирует реализовать данное имущество в срок от одного года до пяти лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена независимая оценка прочей инвестиционной недвижимости Группы была проведена оценка зданий и земли, а также зданий и земли, временно не используемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, независимой фирмой оценщиков ООО «Деловые консультации» (г. Ростов-на-Дону), обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

По состоянию на 31 декабря 2019 года независимая оценка прочей инвестиционной недвижимости Группы не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2019 году.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	857 167	894 628
Торговая дебиторская задолженность АО "Птицефабрика Белокалитвинская"	102 275	112 369
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	27 698	91 818
Прочее	73 606	65 726
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(248 108)	(145 308)
Итого прочих финансовых активов	812 638	1 019 233

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	2020			2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Торговая дебиторская задолженность						
Остаток на 1 января	1 006 997	(106 155)	900 842	690 042	(74 271)	615 771
Вновь созданные или приобретенные	325 111	(77 717)	247 394	537 633	(16 350)	521 283
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(364 202)	48 987	(315 215)	(333 047)	6 769	(326 278)
Торговая дебиторская задолженность АО "Птицефабрика Белокалитвинская"	(10 094)	(253)	(10 347)	112 369	(15 006)	97 363
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(63 032)	(63 032)	-	(7 297)	(7 297)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(92 015)	(92 015)	-	(31 884)	(31 884)
Остаток на 31 декабря	957 812	(198 170)	759 642	1 006 997	(106 155)	900 842
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами						
Остаток на 1 января	91 818	(4 182)	87 636	116 843	(3 132)	113 711
Вновь созданные или приобретенные	69 265	(1 438)	67 827	105 409	(1 748)	103 661
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(133 385)	2 576	(130 809)	(130 434)	2 989	(127 445)
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(1 100)	(1 100)	-	(2 291)	(2 291)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	38	38	-	(1 050)	(1 050)
Остаток на 31 декабря	27 698	(4 144)	23 554	91 818	(4 182)	87 636

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

	2020			2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие финансовые активы						
Остаток на 1 января	65 726	(34 971)	30 755	55 681	(34 835)	20 846
Вновь созданные или приобретенные	20 780	(3 658)	17 122	37 132	(5 342)	31 790
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(12 900)	835	(12 065)	(27 087)	5 589	(21 498)
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(8 000)	(8 000)	-	(383)	(383)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(10 823)	(10 823)	-	(136)	(136)
Остаток на 31 декабря	73 606	(45 794)	27 812	65 726	(34 971)	30 755

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 072 614	959 455
Запасы	104 051	115 316
Биологические активы	88 829	288 136
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	73 444	123 944
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	38 834	29 231
Расходы будущих периодов	25 394	25 355
Резервы по прочим активам	(325 127)	(205 831)
Прочее	168 195	40 811
Итого прочих активов	1 246 234	1 376 417

По состоянию на 31 декабря 2020 года запасы Группы включают в себя в том числе имущество на сумму 47 383 тысяч рублей. Данное имущество и биологические активы Группы были получены в результате сделки по объединению бизнеса с АО «Птицефабрика Белокалитвинская».

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	201 182	204 051
- Срочные депозиты	81 079	69 347
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	21 536 217	15 994 897
- Срочные депозиты	4 139 057	2 742 102
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	10 127 591	7 770 847
- Срочные депозиты	63 128 606	72 661 818
Итого средства клиентов	99 213 732	99 443 062

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 256 197	73.8	80 432 665	80.9
Сельское хозяйство	7 161 662	7.2	3 615 116	3.6
Торговля	6 263 019	6.3	4 995 134	5.0
Производство	2 591 530	2.6	1 795 565	1.8
Строительство	1 862 292	1.9	1 738 842	1.7
Транспорт	1 345 885	1.4	1 100 923	1.1
Прочие	6 733 147	6.8	5 764 817	5.8
Итого средства клиентов	99 213 732	100.0	99 443 062	100.0

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 3 028 740 тысяч рублей или 3.1% от общей суммы средств клиентов (2019 год: 2 326 275 тысячу рублей или 2.3% от общей суммы средств клиентов).

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации	1 219 315	1 231 854
Векселя	455 649	883 367
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 674 964	2 115 221

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CIN-01P04	CIN-01P05	CIN-01P06	CIN-01P07
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	750 000	600 000	250 000	300 000
Дата первоначального размещения	Апрель 2018	Сентябрь 2018	Ноябрь 2019	Декабрь 2020
Срок погашения	Октябрь 2021	Март 2022	Ноябрь 2020	Декабрь 2021
Дата следующей оферты	Апрель 2020	Сентябрь 2020	-	-
на 31 декабря 2020 года				
Количество облигаций в обращении	621 821	389 034	-	300 000
- из них выкуплено дочерней компанией	2 508	-	-	1 523
Ставка купонного дохода, %	5.25	5.25	-	5.75
на 31 декабря 2019 года				
Количество облигаций в обращении	656 059	412 075	250 000	-
- из них выкуплено дочерней компанией	-	-	911	-
Ставка купонного дохода, %	8.50	7.50	8.00	-

16 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживал один контрагент (2019 год: один контрагент), остатки по операциям с которым составляли свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 444 604 тысячи рублей (2019 год: 756 272 тысячи рублей), или 97.6% (2019 год: 85.6%) от общей суммы выпущенных векселей.

12.11.2019 г. Московская биржа включила в Сегмент зеленых облигаций Сектора устойчивого развития биржевые облигации банка «Центр-инвест» объемом 250 млн рублей (CIN-01P06). Это первый в России выпуск «зеленых» банковских облигаций.

09.12.2020 г. на Московской бирже в секторе устойчивого развития был размещен новый выпуск «зеленых» облигаций банка «Центр-инвест» объемом 300 млн рублей. (CIN-01P07).

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17 Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Ставка привлечения	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до	Остаток на 31 декабря 2020 года	Остаток на 31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов:</i>						
ResponsAbility	Российский рубль	10.75%	Сентябрь 2019	Сентябрь 2020	-	988 591
Symbiotics SA	Российский рубль	9.5%-10.0%	Февраль 2019	Март 2022	628 939	626 552
Черноморский Банк Торговли и Развития (Греция)	Российский рубль	10.15%-10.56%	Июнь 2017	Март 2022	398 469	996 882
Итого заемных средств от международных финансовых институтов					1 027 408	2 612 025
<i>Субординированные займы:</i>						
ResponsAbility SICAV (Lux)	Доллар США	6.78%	Март 2020	Июль 2025	747 312	-
Итого субординированных займов					747 312	-
Итого заемных средств от международных финансовых институтов и субординированных займов					1 774 720	2 612 025

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 32.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		194 536	125 877
Агентство по страхованию вкладов		94 355	140 543
Торговая кредиторская задолженность		57 059	53 068
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 230	1 063
Прочее		14 402	16 254
Итого прочие финансовые обязательства		361 582	336 805

Резерв по обязательствам кредитного характера включает резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и резерв по выданным финансовым гарантиям. Информация по обязательствам кредитного характера приведена в Примечании 19.

19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резервы по обязательствам кредитного характера		173 468	118 580
Авансы полученные по договорам уступки прав требований		100 000	66 500
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		37 621	25 983
Отложенный доход по выпущенным гарантиям		11 292	13 895
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		8 145	33 557
Резервы по условным обязательствам	32	2 561	1 549
Обязательства по социальным взносам		141	-
Прочее		4 405	24 951
Итого прочих обязательств		337 633	285 015

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2020 года и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Резерв по условным обязательствам на 1 января	1 549	929
Отчисления в резерв под обязательства за год	1 344	7 618
Использование резерва в течение года	(332)	(6 998)
Резерв по условным обязательствам на 31 декабря	2 561	1 549

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 32.

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
	Обыкно- венные акции	Привиле- гированные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2019 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2019 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2020 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 933 568 тысяч рублей (2019 год: 933 568 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2019 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2019 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты юридическим лицам	3 325 913	3 815 845
Ипотечные кредиты	3 475 879	3 496 838
Потребительские кредиты и автокредитование	2 143 048	2 491 818
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	635 481	621 786
Обесцененные кредиты	305 029	439 220
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	9 885 350	10 865 507
Финансовые доходы по лизинговым операциям	37 054	33 076
Итого прочих процентных доходов	37 054	33 076
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	(4 044 778)	(4 705 264)
Заемные средства от международных финансовых институтов	(273 226)	(280 246)
Срочные депозиты юридических лиц	(120 592)	(148 346)
Текущие счета юридических лиц	(142 276)	(100 372)
Выпущенные облигации	(84 903)	(90 566)
Выпущенные векселя	(26 904)	(43 986)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(5 798)	(34 575)
Обязательства по аренде	(17 094)	(19 404)
Итого процентных расходов	(4 715 571)	(5 422 759)
Чистая процентная маржа	5 206 833	5 475 824

22 Комиссионные доходы и расходы

	2020			
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Комиссионные доходы				
- Комиссия по расчетным операциям	78 538	704 222	-	782 760
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	210 254	384 010	-	594 264
- Комиссия по кассовым операциям	-	240 526	-	240 526
- Комиссия по выданным гарантиям	48	31 459	-	31 507
- Комиссия по валютным операциям	-	21 978	-	21 978
- Прочее	4 570	31 581	-	36 151
Итого комиссионные доходы	293 410	1 413 776	-	1 707 186
Комиссионные расходы				
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(403 446)	-	-	(403 446)
- Расчетные и валютные операции	-	(75 989)	-	(75 989)
- Комиссия за инкассацию	-	(60 651)	-	(60 651)
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	(24 743)	(15 127)	-	(39 870)
- Комиссии по привлечению ресурсов	-	-	-	-
- Комиссия по гарантиям полученным	-	-	-	-
- Прочее	-	-	(1 100)	(1 100)
Итого комиссионные расходы	(428 189)	(151 767)	(1 100)	(581 056)
Чистый комиссионный доход	(134 779)	1 262 009	(1 100)	1 126 130
2019				
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Комиссионные доходы				
- Комиссия по расчетным операциям	108 654	727 582	-	836 236
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	220 257	351 925	-	572 182
- Комиссия по кассовым операциям	-	298 947	-	298 947
- Комиссия по выданным гарантиям	18	38 232	-	38 250
- Комиссия по валютным операциям	-	22 173	-	22 173
- Прочее	5 332	35 929	-	41 261
Итого комиссионные доходы	334 261	1 474 788	-	1 809 049
Комиссионные расходы				
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(364 602)	-	-	(364 602)
- Расчетные и валютные операции	-	(86 096)	-	(86 096)
- Комиссия за инкассацию	-	(46 099)	-	(46 099)
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	(27 337)	(8 866)	-	(36 203)
- Комиссии по привлечению ресурсов	-	-	(1 322)	(1 322)
- Комиссия по гарантиям полученным	-	(760)	-	(760)
- Прочее	-	(92)	(2 304)	(2 396)
Итого комиссионные расходы	(391 939)	(141 913)	(3 626)	(537 478)
Чистый комиссионный доход	(57 678)	1 332 875	(3 626)	1 271 571

23 Прочие резервы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2020	2019
Создание резерва по прочим финансовым активам	13	102 800	18 064
Создание резерва по прочим активам	14	119 296	-
Переоценка непрофильных активов		119 929	-
Финансовый результат от реализации непрофильных активов		56 768	93 309
Списание прочих активов за счет резерва		25 966	49 570
Резерв по юридическим искам		910	7 762
Итого прочие резервы и расходы		425 361	168 705

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2020	2019
Доходы от реализации имущества		80 488	-
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		51 045	-
Доход от сдачи имущества в аренду		31 814	10 396
Прочее		71 750	28 267
Итого прочие операционные доходы		235 097	38 663

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Расходы на заработную плату		1 774 170	1 782 928
Содержание и аренда помещений и оборудования		318 423	263 969
Консультационные и информационные услуги		254 082	236 688
Амортизация основных средств		190 414	169 223
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		161 090	145 672
Услуги связи, почтовые расходы		120 610	98 895
Амортизация нематериальных активов		68 361	69 998
Выплаты Совету директоров		60 244	65 113
Прочие расходы на содержание персонала		55 592	31 582
Ремонт помещений и оборудования		28 655	64 834
Охрана		28 120	23 047
Рекламные и маркетинговые услуги		27 778	33 388
Страхование		26 380	23 577
Бумага, бланки, канцтовары		20 668	22 634
Содержание и ремонт автотранспорта		16 476	16 280
Командировочные и представительские расходы		10 640	16 098
Прочие расходы, в т.ч.		210 059	61 808
- Переоценка непрофильных активов		132 201	-
- Расходы связанные с реализацией имущества		11 601	2 205
- Благотворительность		11 564	9 207
Итого административные и прочие операционные расходы		3 371 762	3 125 734

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в размере 272 493 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 100 830 тысяч рублей (2019 год.: 282 498 тысячу рублей и 105 020 тысячи рублей соответственно).

Расходы, связанные с деятельностью АО «Птицефабрика Белокалитвинская» включают себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции в сумме 533 345 тысяч рублей и прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью птицефабрики.

26 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	603 496	480 677
Отложенное налогообложение	(324 228)	52 542
Расходы по налогу на прибыль за год	279 268	533 219

(б) Сверка сумм по налогу на прибыль и сумм прибыли или убытка, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль до налогообложения	1 269 099	2 326 726
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	253 820	465 345
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	25 448	67 874
Расходы по налогу на прибыль за год	279 268	533 219

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на собственные средства	31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам	145 210	179 161	-	324 371
Прочие активы и начисления	58 129	88 654	-	146 743
Прочие обязательства и начисления	37 641	(10 135)	-	26 854
Общая сумма отложенного налогового актива	240 940	257 028	-	497 968
Кредиты клиентам	(64 860)	64 860	-	-
Основные средства	(308 204)	(61 094)	33 064	(336 234)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(54 433)	1 125	-	(53 308)
Резерв под обесценение прочих активов	(140 316)	53 892	-	(86 423)
Прочие обязательства	(31 691)	8 417	-	(23 274)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(599 504)	67 200	33 064	(499 239)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	240 940	257 028	-	497 968
Чистое отложенное налоговое обязательство	(358 564)	324 228	33 064	(1 272)

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Объединение бизнеса	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	69 771	(69 771)	-	-
Прочие активы и начисления	101 387	(46 746)	-	54 641
Прочие обязательства и начисления	34 991	2 650	-	37 641
Прочее	4 223	144 435	-	148 658
Общая сумма отложенного налогового актива	210 372	30 568	-	240 940
Кредиты клиентам	-	(64 860)	-	(64 860)
Основные средства	(301 854)	(6 350)	-	(308 204)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(54 686)	253	-	(54 433)
Прочее	(149 850)	(12 153)	(10 004)	(172 007)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(506 390)	(83 110)	(10 004)	(599 504)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	210 372	30 568	-	240 940
Чистое отложенное налоговое обязательство	(296 018)	(52 542)	(10 004)	(358 564)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

27 Дивиденды

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	292 547	18 099	603 641	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(292 547)	(18 099)	(603 641)	(18 069)
Прочие движения	-	30	-	30

В сентябре 2020 года Банк объявил дивиденды за 2019 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 3.47 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2019 год была произведена в октябре 2020 года.

В июне 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2018 год была произведена в августе 2019 года.

Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

28 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

Обязательства по финансовой деятельности					
	Выпущенные облигации	Заемные средства от международных финансовых институтов	Субординированные кредиты	Обязательства по аренде	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2020 года	1 231 854	2 612 025	-	150 939	3 994 818
Движение денежных средств	(10 318)	(1 564 500)	740 274	(23 799)	(858 343)
Корректировки по курсовым разницам	-	-	(1 561)	-	(1 561)
Начисление процентов	84 903	230 445	42 781	17 093	375 223
Уплата процентов	(87 826)	(249 994)	(27 946)	(2 591)	(368 357)
Прочие изменения	702	(568)	(6 236)	(14 502)	(20 605)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020 года	1 219 315	1 027 408	747 312	127 140	3 121 175
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 года	1 012 092	1 720 816	-	187 668	2 920 576
Движение денежных средств	236 521	875 500	-	(36 729)	1 075 292
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(16 759)	15 709	-	-	(1 050)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 год	1 231 854	2 612 025	-	150 939	3 994 818

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск (включая кредитный риск операций на межбанковском рынке, кредитный риск операций с ценными бумагами и кредитный риск розничного и корпоративного сектора), рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации источников доходов, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски, макроэкономические и политические риски (включая региональный риск, отраслевой риск банковского сектора, страновой риск банка и глобальные риски мировой экономики) и риск ключевой персоны.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, в основной части соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2019 года, за исключением методов оценки рисков, вызванных пандемией COVID-19, раскрытых в Примечании 4.

Управление рисками Банка рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур;
- совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в декабре 2020 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением ипотечного кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;
- минимизация и регулярная переоценка рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решения;
- адекватное управление капиталом и резервами.

Кредитный риск. В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Банка является основным для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2019 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2019 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2019 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2019 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2019 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

Уполномоченные лица банка принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 5 миллионов рублей (2019 год: не превышает 5 миллионов рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими.

Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т. п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Количество дней просрочки	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)
Превосходный уровень	до 5	AAA – BB+
Хороший уровень	6 – 30	BB+ – B+
Удовлетворительный уровень	31 – 60	B, B-
Требуется специальный мониторинг	61 – 90	CCC+ – CC-
Дефолт	свыше 90	C, D-I, D-II

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- **Превосходный уровень** – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- **Хороший уровень** – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- **Удовлетворительный уровень** – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- **Требуется специальный мониторинг** – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- **Дефолт** – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются кредитным отделом и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Ожидаемый кредитный убыток по ссуде не может быть меньше, чем определенный в п. 285 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода

Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет 1 год.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОCI) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1) – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не опровергается.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска в связи с ухудшением финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика и т. п.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR;

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Группа в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для кредитов юридическим лицам и кредитов физическим, оцениваемым по амортизированной стоимости, значительное увеличение кредитного риска оценивается посредством мониторинга указанных ниже критериев.

Дефолтные и обесцененные активы (стадия 3) – это активы, к которым возможно применение критериев, свидетельствующих о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков – физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;
- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня».

Для заемщиков – юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта на отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта).

Группа проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственного капитала Группы на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Группа проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении с учетом временной стоимости денег.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам. Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (ExOff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для кредитов юридических и физических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2020 года составила 17 685 тысяч рублей при лимите 2 122 964 тысячи рублей (2019 год: 4 778 тысяч рублей при лимите 1 866 271 тысяча рублей).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2020 года составила 5 895 тысяч рублей (2019 год: 1 593 тысяч рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Российские рубли	108 550 099	(99 750 093)	8 800 006	109 497 853	(101 847 853)	7 650 000
Доллары США	2 687 721	(2 635 708)	52 013	2 123 696	(2 026 973)	96 723
Евро	836 967	(739 848)	97 119	705 776	(718 696)	(12 920)
Прочее	74 959	(26 489)	48 470	64 951	(23 068)	41 883
Итого	112 149 746	(103 152 138)	8 997 608	112 392 276	(104 616 590)	7 775 686

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2020		2019	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 19% (2019 год: 11%)	7 906	7 906	8 512	8 512
Ослабление доллара США на 19% (2019 год: 11%)	(7 906)	(7 906)	(8 512)	(8 512)
Укрепление евро на 31% (2019 год: 13%)	24 086	24 086	(1 344)	(1 344)
Ослабление евро на 31% (2019 год: 13%)	(24 086)	(24 086)	1 344	1 344

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непроцентные активы	Итого
31 декабря 2020 года							
Итого финансовых активов	31 630 478	4 771 827	4 378 112	13 052 926	58 310 397	6 006	112 149 746
Итого финансовых обязательств	(34 349 295)	(3 920 500)	(3 421 600)	(4 272 112)	(57 188 631)	-	(103 152 138)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	(2 718 817)	851 327	956 512	8 780 814	1 121 766	6 006	8 997 608
31 декабря 2019 года							
Итого финансовых активов	31 186 334	5 616 784	5 326 895	13 636 172	56 620 075	6 016	112 392 276
Итого финансовых обязательств	(26 151 462)	(4 649 327)	(8 298 422)	(3 939 037)	(61 578 342)	-	(104 616 590)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	5 034 872	967 457	(2 971 527)	9 697 135	(4 958 267)	6 016	7 775 686

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2019 год: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 220 802 тысяч рублей (2019 год: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 107 303 тысячи рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

(% в год)	2020				2019			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	4.0	-	-	-	6.0	-	-	-
Кредиты клиентам:								
- Корпоративные кредиты	9.7	4.0	-	-	8.1	4.0	-	-
- Кредиты МСБ	10.3	-	-	-	11.9	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11.7	-	-	-	12.8	4.0	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	11.8	-	-	-	12.6	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	9.0	12.5	-	-	9.9	12.4	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18.3	-	-	-	19.0	-	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	1.4	-	-	-	0.9	-	-	-
- Вклады до востребования физических лиц	0.2	-	-	-	0.2	-	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	3.0	-	-	-	4.9	-	-	-
- Срочные вклады физических лиц	5.1	-	-	-	7.0	1.7	-	0.1
Выпущенные векселя	5.0	-	-	-	6.6	-	-	-
Выпущенные облигации	7.4	-	-	-	7.8	-	-	-
Обязательства по аренде	10.0	-	-	-	10.0	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	10.0	-	-	-	10.3	-	-	-
Субординированные кредиты	-	6.8	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 748 046	1 253 543	99 277	-	11 100 866
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	761 907	-	-	-	761 907
Средства в других банках	15 001 700	-	-	-	15 001 700
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	84 252 692	-	219 943	-	84 472 635
Прочие финансовые активы	812 638	-	-	-	812 638
Итого финансовых активов	110 576 983	1 253 543	319 220	-	112 149 746
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	99 119 079	2 417	41 000	51 237	99 213 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 674 964	-	-	-	1 674 964
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 027 408	-	1 027 408
Субординированные кредиты	747 312	-	-	-	747 312
Прочие финансовые обязательства	361 582	-	-	-	361 582
Обязательства по аренде	127 140	-	-	-	127 140
Итого финансовых обязательств	102 030 077	2 417	1 068 408	51 237	103 152 138
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	8 546 906	1 251 126	(749 188)	(51 237)	8 997 608
Обязательства кредитного характера (Примечание 32)	8 895 080	-	-	-	8 895 080

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 254 829	673 389	124 277	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	763 172	-	-	-	763 172
Средства в других банках	14 502 371	-	-	-	14 502 371
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	84 586 715	-	468 219	71	85 055 005
Прочие финансовые активы	1 019 233	-	-	-	1 019 233
Итого финансовых активов	111 126 320	673 389	592 496	71	112 392 276
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	99 289 164	3 578	91 274	59 046	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 115 221	-	-	-	2 115 221
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	2 612 025	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	295 343	-	-	-	295 343
Обязательства по аренде	150 939	-	-	-	150 939
Итого финансовых обязательств	101 850 667	3 578	2 703 299	59 046	104 616 590
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	9 275 653	669 811	(2 110 803)	(58 975)	7 775 686
Обязательства кредитного характера (Примечание 32)	8 847 370	-	-	-	8 847 370

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 8.

Риск ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 100,2% (2019 года: 172.4%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 241,5% (2019 года: 472.2%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 58.9% (2019 года: 55.3%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	33 534 424	2 267 757	3 073 305	4 344 348	60 529 096	103 748 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	430 468	2 609	-	910 124	423 168	1 766 369
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	21 818	530 000	219 689	281 000	1 052 507
Субординированные кредиты	-	14 791	-	-	738 757	753 548
Прочие обязательства кредитного характера	142 256	1 034 271	1 062 909	3 678 970	3 002 855	8 921 261
Прочие финансовые обязательства	148 000	44 923	12 391	99 244	46 244	350 802
Обязательства по аренде	5 245	15 821	32 010	63 911	10 153	127 140
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	34 260 393	3 401 990	4 710 615	9 316 286	65 031 273	116 720 557

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Информация по условным обязательствам представлена в Примечании 32.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	25 534 380	2 273 666	7 849 099	4 144 875	68 243 174	108 045 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	537 391	274 449	71 918	188 977	1 228 170	2 300 905
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	51 497	410 109	1 164 501	1 051 399	2 677 506
Прочие обязательства кредитного характера	165 631	1 242 597	1 402 839	4 121 699	1 947 361	8 880 127
Прочие финансовые обязательства	147 620	18 679	20 358	82 504	25 102	294 263
Обязательства по аренде	42 316	-	-	57	108 566	150 939
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 427 338	3 860 888	9 754 323	9 702 613	72 603 772	122 348 934

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 100 866	-	-	-	-	-	-	11 100 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	761 907	-	-	-	-	-	-	761 907
Средства в других банках	15 001 700	-	-	-	-	-	-	15 001 700
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 695 869	3 588 566	4 013 058	12 424 106	8 572 153	54 178 883	-	84 472 635
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	286 470	286 470
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	889 849	-	294 443	1 184 292
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 316 246	3 316 246
Активы в форме права пользования	5 115	15 292	30 547	59 648	4 935	-	-	115 537
Прочие финансовые активы	638 136	98 410	8 932	-	61 154	-	6 006	812 638
Прочие активы	87 031	66 979	179 763	22 020	890 441	-	-	1 246 234
Итого активов	29 290 624	3 769 247	4 232 300	12 505 774	10 418 532	54 178 883	3 903 165	118 298 525
Обязательства								
Средства клиентов	33 468 741	2 082 427	2 757 902	3 783 208	57 121 454	-	-	99 213 732
<i>в том числе средства физических лиц</i>	<i>10 523 441</i>	<i>975 136</i>	<i>1 631 831</i>	<i>3 111 163</i>	<i>57 005 960</i>	-	-	<i>73 247 531</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	427 309	2 609	619 297	625 749	-	-	-	1 674 964
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	21 818	529 321	196 513	279 756	-	-	1 027 408
Субординированные кредиты	-	-	14 791	-	-	732 521	-	747 312
Прочие финансовые обязательства	148 000	44 923	12 391	99 244	46 244	10 780	-	361 582
Прочие обязательства	58 949	176 103	33	46 643	55 905	-	-	337 633
Обязательства по аренде	5 245	15 821	32 010	63 911	10 153	-	-	127 140
Текущие обязательства по налогу на прибыль	36 708	-	-	-	-	-	-	36 708
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	1 272	1 272
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	34 144 952	2 343 701	3 965 745	4 815 268	57 513 512	743 301	1 272	103 527 751
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года	(4 854 328)	1 425 546	266 555	7 690 506	(47 094 980)	53 435 582	3 901 893	14 770 774
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(4 854 328)	(3 428 782)	(3 162 227)	4 528 279	(42 566 701)	10 868 881	14 770 774	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 052 495	-	-	-	-	-	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	763 172	-	-	-	-	-	-	763 172
Средства в других банках	14 502 371	-	-	-	-	-	-	14 502 371
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 761 780	4 190 253	4 968 758	13 491 682	33 855 116	26 787 416	-	85 055 005
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	292 096	292 096
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1 282 936	-	167 236	1 450 172
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 761 311	3 761 311
Активы в форме права пользования	40 407	-	-	52	95 444	8 371	-	144 274
Прочие финансовые активы	778 484	157 676	2 652	-	74 405	-	6 016	1 019 233
Прочие активы	98 659	(44 115)	384 234	170 460	767 179	-	-	1 376 417
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	104 434	-	-	-	-	-	104 434
Итого активов	28 997 368	4 408 248	5 355 644	13 662 194	36 075 080	26 795 787	4 226 659	119 520 980
Обязательства								
Средства клиентов	25 426 577	1 946 423	7 352 195	3 274 273	61 443 594	-	-	99 443 062
в том числе средства физических лиц	9 775 698	1 292 335	6 643 319	2 913 154	59 808 157	-	-	72 661 818
Выпущенные долговые ценные бумаги	534 949	271 517	726 552	582 203	-	-	-	2 115 221
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	51 496	399 317	1 160 942	1 000 270	-	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	147 620	18 679	20 358	82 504	25 102	1 080	-	295 343
Прочие обязательства	24 833	221 032	153	9 703	70 756	-	-	326 477
Обязательства по аренде	42 316	-	-	57	99 875	8 691	-	150 939
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	397 641	397 641
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	26 176 295	2 509 147	8 498 575	5 109 682	62 639 597	9 771	397 641	105 340 708
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года	2 821 073	1 899 101	(3 142 931)	8 552 512	(26 564 617)	26 786 016	3 829 018	14 180 272
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	2 821 073	4 720 174	1 577 243	10 129 755	(16 434 762)	10 351 254	14 180 272	

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 100 866	-	-	-	-	-	-	11 100 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	761 907	-	-	-	-	-	-	761 907
Средства в других банках	15 001 700	-	-	-	-	-	-	15 001 700
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 695 869	3 588 566	4 013 058	12 424 106	8 572 153	54 178 883	-	84 472 635
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	286 470	286 470
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	889 849	-	294 443	1 184 292
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 316 246	3 316 246
Активы в форме права пользования	5 115	15 292	30 547	59 648	4 935	-	-	115 537
Прочие финансовые активы	638 136	98 410	8 932	-	61 154	-	6 006	812 638
Прочие активы	87 031	66 979	179 763	22 020	890 441	-	-	1 246 234
Итого активов	29 290 624	3 769 247	4 232 300	12 505 774	10 418 532	54 178 883	3 903 165	118 298 525
Обязательства								
Средства клиентов	7 327 258	2 082 427	2 757 902	3 783 208	57 121 454	-	-	99 213 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	427 309	2 609	619 297	625 749	-	-	-	1 674 964
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	21 818	529 321	196 513	279 756	-	-	1 027 408
Субординированные кредиты	-	-	14 791	-	-	732 521	-	747 312
Прочие финансовые обязательства	-	44 923	12 391	99 244	46 244	10 780	-	361 582
Прочие обязательства	58 949	176 103	33	46 643	55 905	-	-	337 633
Обязательства по аренде	5 245	15 821	32 010	63 911	10 153	-	-	127 140
Текущие обязательства по налогу на прибыль	36 708	-	-	-	-	-	-	36 708
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	1 272	1 272
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 003 469	2 343 701	3 965 745	4 815 268	83 654 995	743 301	1 272	103 527 751
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года	21 287 155	1 425 546	266 555	7 690 506	(73 236 463)	53 435 582	3 901 893	14 770 774
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	21 287 155	22 712 701	22 979 256	30 669 762	(42 566 701)	10 868 881	14 770 774	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 052 495	-	-	-	-	-	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	763 172	-	-	-	-	-	-	763 172
Средства в других банках	14 502 371	-	-	-	-	-	-	14 502 371
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 761 780	4 190 253	4 968 758	13 491 682	33 855 116	26 787 416	-	85 055 005
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	292 096	292 096
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1 282 936	-	167 236	1 450 172
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 761 311	3 761 311
Активы в форме права пользования	40 407	-	-	52	95 444	8 371	-	144 274
Прочие финансовые активы	778 484	157 676	2 652	-	74 405	-	6 016	1 019 233
Прочие активы	98 659	(44 115)	384 234	170 460	767 179	-	-	1 376 417
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	104 434	-	-	-	-	-	104 434
Итого активов	28 997 368	4 408 248	5 355 644	13 662 194	36 075 080	26 795 787	4 226 659	119 520 980
Обязательства								
Средства клиентов	2 125 476	1 946 423	7 352 195	3 274 273	84 744 695	-	-	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	534 949	271 517	726 552	582 203	-	-	-	2 115 221
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	51 496	399 317	1 160 942	1 000 270	-	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	147 620	18 679	20 358	82 504	25 102	1 080	-	295 343
Прочие обязательства	24 833	221 032	153	9 703	70 756	-	-	326 477
Обязательства по аренде	42 316	-	-	57	99 875	8 691	-	150 939
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	397 641	397 641
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 875 194	2 509 147	8 498 575	5 109 682	85 940 698	9 771	397 641	105 340 708
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года	26 122 174	1 899 101	(3 142 931)	8 552 512	(49 865 618)	26 786 016	3 829 018	14 180 272
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	26 122 174	28 021 275	24 878 344	33 430 856	(16 434 762)	10 351 254	14 180 272	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет следующих источников дополнительной ликвидности: зарегистрированная программа биржевых облигаций готовых к размещению на рынке, возможность оперативного размещения вексельных выпусков, привлечение кредитов Банка России (Банк поддерживает пул кредитных договоров, которые могут выступать обеспечением по кредитам Банка России), резервные источники акционеров. Группа имеет широкую географию присутствия и большое количество офисов работающих со средствами физических лиц, что способствует диверсификации и снижению риска спонтанного наплыва клиентов одновременно сразу во все офисы. Количество потенциально возможных досрочно истребованных вкладов контролируемо и ограничено пропускной способностью обслуживания клиентов через кассы и подразделения Группы. Также на счетах юридических лиц имеются неснижаемые остатки. Группа постоянно изучает возможности долговых рынков с целью размещения биржевых облигаций в необходимом объеме.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2020 и 2019 годах, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрены и эффективно функционируют системы выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам и операций в системах дистанционного банковского обслуживания. Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

30 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iii) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБ РФ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по МСФО;
- (iv) комиссионные доходы по операциям кредитования и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

30 Сегментный анализ (продолжение)

- (v) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (vi) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитовани е и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
2020				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	9 043 679	635 484	-	9 679 163
Комиссионные и прочие операционные доходы	329 470	1 362 638	551 052	2 243 160
Итого доходов	9 373 149	1 998 122	551 052	11 922 323
Процентные расходы	-	(645 299)	(4 123 817)	(4 769 116)
Резерв под обесценение	373 703	12 958	-	386 661
Комиссионные и прочие расходы	(1 074 824)	(146 147)	(347 872)	(1 568 843)
Результаты сегмента	8 672 028	1 219 634	(3 920 637)	5 971 025
Суммарные активы сегмента	86 009 001	15 124 213	-	101 133 214
Суммарные обязательства сегмента	-	(19 861 746)	(82 964 871)	(102 826 617)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитовани е и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
2019				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 035 865	621 786	71 595	10 729 246
Комиссионные и прочие операционные доходы	378 146	1 327 853	862 245	2 568 244
Итого доходов	10 414 011	1 949 639	933 840	13 297 490
Процентные расходы	-	(692 153)	(4 804 404)	(5 496 557)
Резерв под обесценение	73 379	17 932	(30 477)	60 834
Комиссионные и прочие расходы	(520 918)	(101 673)	(365 841)	(988 432)
Результаты сегмента	9 966 472	1 173 745	(4 266 882)	6 873 335
Суммарные активы сегмента	86 602 374	15 962 200	-	102 564 574
Суммарные обязательства сегмента	-	(17 018 533)	(87 295 707)	(104 314 240)

30 Сегментный анализ (продолжение)
(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Итого доходы отчетных сегментов	11 922 323	13 297 490
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	8 284	(10 128)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(16 815)	66 895
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(2 360)	(50 632)
Эффект консолидации	5 242	7 499
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	310 871	329 830
Прочее	(18 784)	(5 180)
Итого консолидированных доходов	12 208 761	13 635 774

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, ранее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Итого результат отчетных сегментов	5 971 025	6 873 335
Административные расходы	(3 881 367)	(3 741 319)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	(10)	(3 391)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	8 283	(9 740)
Пересчет резерва под обесценение	(123 718)	(893 565)
Эффект консолидации	(490)	1 914
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(227 814)	(1 115)
События после отчетной даты (СПОД)	(415 383)	(163 651)
Пересчет амортизации	25 910	26 250
Прочее	(87 337)	238 008
Прибыль до налогообложения	1 269 099	2 326 726

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Итого активов отчетных сегментов	101 133 214	102 564 574
Нераспределенные активы	18 366 369	18 119 151
Пересчет резерва под обесценение	(218 912)	46 671
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(22 061)	(25 469)
Корректировка по финансовому лизингу	(3 450)	(7 710)
Эффект консолидации	190 351	215 945
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(1 056 047)	(1 327 113)
Прочее	(90 939)	(65 069)
Итого консолидированных активов	118 298 525	119 520 980
Итого обязательств отчетных сегментов	102 826 617	104 314 240
Нераспределенные обязательства	889 998	1 154 720
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(11 759)	(15 898)
Эффект консолидации	(173 585)	(151 234)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(3 520)	(197)
Итого консолидированных обязательств	103 527 751	105 301 631

30 Сегментный анализ (продолжение)

К нераспределенным активам отнесены основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость и прочие активы, к нераспределенным обязательствам – прочие обязательства.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 22 («Комиссионные доходы и расходы»).

(з) Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5%	9,7%	9,4%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6%	9,7%	9,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	13,1%	11,1%

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 32.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 2 561 тысяч рублей (2019 год: 1 549 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в данном размере.

32 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 31 148 тысяч рублей (2019 год: 27 487 тысячи рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен удерживать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах (Примечание 17).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Будущие оттоки денежных средств относятся к договорам аренды на 31 декабря 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют долгосрочная аренда земельных участков, арендные платежи по которым зависят от кадастровой стоимости, аренда зданий с ежедневной индексацией арендной платы на основе Индекса потребительских цен, а также аренда зданий с опционом на продление. Таким образом, у Группы отсутствуют будущие оттоки денежных средств, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2020 года.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа соблюдала все особые условия.

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	6 222 922	964	912	6 224 798
- физическим лицам	1 495 941	-	37	1 495 978
Финансовые гарантии выданные	1 174 304	-	-	1 174 304
Непризнанная валовая стоимость	8 893 167	964	949	8 895 080
Резерв по обязательствам кредитного характера	(172 938)	(20)	(510)	(173 468)

32 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	5 873 171	470	27 520	5 901 161
- физическим лицам	1 511 113	-	37	1 511 150
Финансовые гарантии выданные	1 435 059	-	-	1 435 059
Непризнанная валовая стоимость	8 819 343	470	27 557	8 847 370
Резерв по обязательствам кредитного характера	(104 393)	(13)	(14 174)	(118 580)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	2 701 063	-	-	2 701 063
- Хороший уровень	3 521 859	896	-	3 522 755
- Удовлетворительный уровень	-	68	-	68
- Требуется специального мониторинга	-	-	912	912
Валовая балансовая стоимость	6 222 922	964	912	6 224 798
Оценочный резерв под кредитные убытки	(111 157)	(20)	(510)	(111 687)
Балансовая стоимость	6 111 765	944	402	6 113 111

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	24 859	-	-	24 859
- Хороший уровень	1 467 821	-	-	1 467 821
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	-	37	37
Валовая балансовая стоимость	1 495 941	-	37	1 495 978
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58 863)	-	-	(58 863)
Балансовая стоимость	1 437 078	-	37	1 437 115

По состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 747 192 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и в сумме 427 112 тысяч рублей с уровнем «хороший». Оценочный резерв по кредитным убыткам по финансовым гарантиям, выданным по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляет 2 918 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	2 755 217	-	-	2 755 217
- Хороший уровень	3 117 954	470	-	3 118 424
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	-	27 520	27 520
Валовая балансовая стоимость	5 873 171	470	27 520	5 901 161
Оценочный резерв под кредитные убытки	(50 651)	(13)	(14 174)	(64 838)
Балансовая стоимость	5 822 520	457	13 346	5 836 323

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Превосходный уровень	31 018	-	-	31 018
- Хороший уровень	1 480 095	-	-	1 480 095
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	-	37	37
Валовая балансовая стоимость	1 511 113	-	37	1 511 150
Оценочный резерв под кредитные убытки	(50 310)	-	-	(50 310)
Балансовая стоимость	1 460 803	-	37	1 460 840

По состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые гарантии выданные, отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 962 481 тысячу рублей с уровнем «превосходный» и в сумме 472 578 тысяч рублей с уровнем «хороший». Оценочный резерв по кредитным убыткам по финансовым гарантиям, выданным по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляет 3 432 тысячи рублей.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств.

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2020 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 62 794 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 106 478 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 761 907 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 763 172 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Справедливая стоимость

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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость (продолжение)
(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Прочие финансовые активы								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 006	6 006	-	-	6 016	6 016
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	1 184 292	1 184 292	-	-	1 450 172	1 450 172
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 498 868	2 498 868	-	-	2 872 277	2 872 277
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3 689 166	3 689 166	-	-	4 328 465	4 328 465

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2019 год: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

33 Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 100 866	-	-	11 100 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	761 907	-	761 907
Средства в других банках	-	15 001 700	-	15 001 700
Кредиты клиентам	-	-	88 697 950	84 286 215
- Кредиты юридическим лицам	-	-	28 767 897	28 744 505
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	14 997 897	14 638 723
- Ипотечные кредиты	-	-	44 932 156	40 902 987
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	197 964	186 420
Прочие финансовые активы	-	-	806 632	806 632
ИТОГО	11 100 866	15 763 607	89 702 546	112 143 740

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 052 495	-	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	763 172	-	763 172
Средства в других банках	-	14 502 371	-	14 502 371
Кредиты клиентам	-	-	86 398 260	84 861 226
- Кредиты юридическим лицам	-	-	31 874 409	32 084 028
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	17 554 414	17 317 729
- Ипотечные кредиты	-	-	36 969 437	35 459 469
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	209 473	193 779
Прочие финансовые активы	-	-	1 013 217	1 013 217
ИТОГО	11 052 495	15 265 543	87 620 950	112 386 260

33 Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	100 214 969	-	99 213 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 230 595	455 690	1 674 964
- Векселя	-	-	455 690	455 649
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 230 595	-	1 219 315
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 028 641	-	1 027 408
Субординированный кредит	-	-	745 839	747 312
Прочие финансовые обязательства	-	-	361 582	361 582
ИТОГО	-	102 474 205	1 563 381	103 024 998

	31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	99 443 062	-	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 115 221	2 115 221
- Векселя	-	-	883 367	883 367
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 231 854	-	1 231 854
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 612 025	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	-	-	295 343	295 343
ИТОГО	-	103 286 941	1 178 710	104 465 651

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Рубли		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	8.9 – 10.3%	10.7 – 12.2%
Корпоративные кредиты	8.3 – 11%	8.8 – 10.6%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10.4 – 10.7%	12.1 – 12.3%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	10.4 – 10.7%	11.1 – 12.5%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	7.3 – 7.9%	8.9 – 9.1%
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	15.7 – 17.7%	15.7 – 19.1%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	2.9 – 4.5%	2.0 – 8.5%
Срочные депозиты предприятий	3.9 – 4.8%	2.0 – 8.3%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	9.5-10.0%	9.5-10.8%
<i>Субординированный кредит</i>	6.8%	-

33 Справедливая стоимость (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Валюта		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4.0%	4.0%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	-	4.0%
Ипотечные кредиты	7.0%	4.0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0.1 – 3.5%	0.1 – 3.0%

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года все финансовые активы относились к категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», за исключением валютных контрактов спот и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности 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 и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2020 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	34 706	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.0%-13.5%)	-	-	11 441
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 7.25%)	-	31 674	101 478
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 7.32%)	747 312	-	-
Выпущенные облигации (ставка купона: 5,25%-8,0%)	-	-	30 549

	31 декабря 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	98 433	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.0%-13.5%)	-	-	5 801
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 7.25%)	-	15 118	104 966
Заемные средства от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка 9.5%)	988 591	-	-
Выпущенные облигации (ставка купона: 7.5%-8.5%)	-	-	37 869

	2020		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	123	1 036
Процентные расходы	(127 311)	(1 281)	(6 538)
Комиссионные доходы	-	224	22
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(1 417)
Прочие операционные расходы	-	(7 183)	-

	2019		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 502	737
Процентные расходы	(59 664)	(697)	(7 653)
Комиссионные доходы	-	1 335	31
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	1 453
Прочие операционные расходы	-	-	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2020 год		2019 год	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17.82	19.74	17.82	19.74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14.57	16.14	14.57	16.14
Высоков Василий Васильевич	11.10	12.30	11.10	12.30
Высокова Татьяна Николаевна	10.96	12.13	10.96	12.13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9.05	10.03	9.05	10.03
Erste банк	9.09	9.01	9.09	9.01
Фонды Firebird	8.22	9.11	8.22	9.11
Rekha Holdings Limited	6.77	7.49	6.77	7.49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	2020		2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	29 769	-	26 924	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	54 649	-	61 019	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	17 295	25 636	13 560	52 039
Итого	101 713	25 636	101 503	52 039

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате через 3 года после их начисления при условии выполнения сотрудниками поставленных задач. Начисленное по состоянию на 31 декабря 2020 года обязательство подлежит выплате в 2020, 2021 и 2022 годах.

Выплаты ключевому персоналу дочерних компаний за 2020 год составили 2 666 тысяча рублей (2019 год: 2 031 тысяча рублей).

В 2020 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2019 год: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2020 года входило 7 человек (2019 год: 5 человек).