

## **ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК**

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора  
Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Принципы учетной политики .....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	28
6	Новые учетные положения.....	28
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	29
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	31
9	Кредиты и авансы клиентам.....	32
10	Инвестиционная недвижимость .....	46
11	Основные средства и нематериальные активы .....	48
12	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	50
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы .....	52
14	Средства других банков.....	54
15	Средства клиентов .....	54
16	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства .....	55
17	Уставный капитал и эмиссионный доход .....	56
18	Процентные доходы и расходы .....	57
19	Комиссионные доходы и расходы .....	58
20	Прочие операционные доходы .....	58
21	Административные и прочие операционные расходы.....	59
22	Налог на прибыль.....	59
23	Дивиденды .....	62
24	Прибыль на акцию.....	62
25	Управление финансовыми рисками .....	63
26	Управление капиталом .....	78
27	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям.....	78
28	Производные финансовые инструменты .....	81
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	83
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	87
31	Операции со связанными сторонами .....	88
32	События после окончания отчетного периода .....	91

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества «БыстроБанк»:

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

---

#### Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочернего общества (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### Основание для выражения мнения

---

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

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

#### Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

## 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 аудитора 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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.

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях 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 МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, процентными, рисками потери ликвидности, а также рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, процентным, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, процентными, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

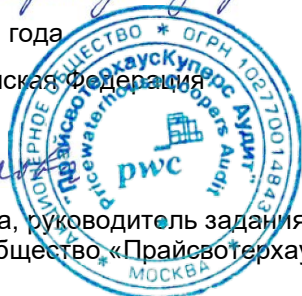
*Акционерное общество  
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»*

30 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация

*Е. В. Филиппова*

Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),  
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество  
«БыстроБанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1021800001508

Идентификационный номер налогоплательщика: 1831002591

426068, Российская Федерация, Республика Удмуртия, г. Ижевск,  
ул. Пушкинская, 268

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	7 275 351	5 453 315	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		195 218	200 378	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	6 296 877	12 043 597	10 075 201
Средства в других банках		40 807	3 500	40 847
Кредиты и авансы клиентам	9	22 808 626	23 318 149	22 397 561
Активы в форме права пользования	12	156 610	77 312	91 113
Инвестиционная недвижимость	10	115 309	116 910	121 500
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	55 600	33 394
Прочие финансовые активы	13	96 590	188 796	208 392
Прочие активы	13	48 159	52 067	62 818
Нематериальные активы	11	12 576	10 767	12 546
Основные средства	11	271 302	280 330	355 372
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>37 317 425</b>	<b>41 800 721</b>	<b>37 608 271</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	14	5 913 616	8 930 677	6 553 619
Средства клиентов	15	25 310 415	27 577 862	26 182 364
Выпущенные векселя		630 522	253 192	-
Обязательства по аренде		159 404	78 290	90 906
Текущее обязательство по налогу на прибыль		43 565	50 755	23 323
Отложенное налоговое обязательство	22	125 335	100 193	74 832
Дивиденды к уплате	23	1 673	353 783	438 549
Прочие финансовые обязательства	16	244 684	237 556	249 303
Прочие обязательства	16	144 646	216 206	97 766
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>32 573 860</b>	<b>37 798 514</b>	<b>33 710 662</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	17	945 184	945 184	945 184
Эмиссионный доход	17	1 136 932	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий	11	183 286	183 756	180 137
Нераспределенная прибыль		2 478 163	1 736 335	1 635 356
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 743 565</b>	<b>4 002 207</b>	<b>3 897 609</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>37 317 425</b>	<b>41 800 721</b>	<b>37 608 271</b>

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.

Колпаков Владислав Юрьевич  
 Президент



Клюева Галина Геннадьевна  
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	935 323	1 205 812
Прочие аналогичные доходы	18	3 146 732	3 424 461
Процентные и прочие аналогичные расходы	18	(1 486 179)	(1 852 929)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 595 876</b>	<b>2 777 344</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(19 716)	9 352
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>2 576 160</b>	<b>2 786 696</b>
Комиссионные доходы	19	268 735	295 347
Комиссионные расходы	19	(105 465)	(101 600)
(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9, 29	(95 912)	(454 015)
(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		(15 093)	(59 823)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		(23 030)	110 401
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 015	14 759
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(17 904)	34 611
Резервы под обязательства кредитного характера	16	(95 333)	(21 502)
Прочие операционные доходы	20	27 196	20 803
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 210 954)	(1 565 425)
Финансовый результат от продажи дочерней компаний	1	-	20 968
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 340 415</b>	<b>1 081 220</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(246 147)	(171 484)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>1 094 268</b>	<b>909 736</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств	22	(588)	4 524
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	22	118	(905)
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за год</b>		<b>(470)</b>	<b>3 619</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>1 093 798</b>	<b>913 355</b>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	24	2,95	2,45
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	24	2,95	2,45

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>180 137</b>	<b>1 254 737</b>	<b>3 516 990</b>
Влияние изменений классификации и оценки кредитов за вычетом отложенного налога	3	-	-	-	380 619	380 619
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2019 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>180 137</b>	<b>1 635 356</b>	<b>3 897 609</b>
Прибыль		-	-	-	909 736	909 736
Прочий совокупный доход	22	-	-	3 619	-	3 619
Итого совокупный доход за год		-	-	3 619	909 736	913 355
Объявленные дивиденды	23	-	-	-	(808 757)	(808 757)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>183 756</b>	<b>1 736 335</b>	<b>4 002 207</b>
Прибыль		-	-	-	1 094 268	1 094 268
Прочий совокупный убыток	22	-	-	(470)	-	(470)
Итого совокупный доход за год		-	-	(470)	1 094 268	1 093 798
Объявленные дивиденды	23	-	-	-	(352 440)	(352 440)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>183 286</b>	<b>2 478 163</b>	<b>4 743 565</b>

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы полученные		4 052 613	4 368 166
Проценты уплаченные		(1 622 357)	(1 614 637)
Комиссии полученные		267 846	292 255
Комиссии уплаченные		(105 465)	(101 600)
Доходы, полученные при совершении операций с кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	73 687	52 607
Чистые (расходы уплаченные)/доходы, полученные по инвестициям в долговые ценные бумаги		(3 818)	90 755
(Чистые расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		(8 817)	(90 163)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		32 015	14 759
Прочие полученные операционные доходы		21 418	20 591
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 180 477)	(1 265 129)
Погашение по списанным кредитам	9	175 030	146 951
Уплаченный налог на прибыль		(172 477)	(154 990)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 529 198</b>	<b>1 759 565</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 160	5 159
- инвестициям в долговые ценные бумаги		5 661 917	(1 918 923)
- средствам в других банках		(12 397)	32 750
- кредитам и авансам клиентам		(861 609)	1 151 890
- прочим финансовым активам		20 831	(35 818)
- прочим активам		(10 730)	(9 582)
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам других банков		(1 900 000)	(98 801)
- средствам клиентов		(2 281 441)	1 254 837
- выпущенным векселям		338 740	250 550
- прочим финансовым обязательствам		(24 886)	25 752
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>2 464 783</b>	<b>2 417 379</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от выбытия дочерней компании	1	-	68 595
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(16 103)	(7 877)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(16 103)</b>	<b>60 718</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды	23	(704 550)	(893 523)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(79 104)	(76 324)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(783 654)</b>	<b>(969 847)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>157 010</b>	<b>(58 925)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>1 822 036</b>	<b>1 449 325</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года</b>	7	<b>5 453 315</b>	<b>4 003 990</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	7	<b>7 275 351</b>	<b>5 453 315</b>

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств приведена в Примечании 7.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 31). Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов 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.

Банк имеет 1 (2019 год: 1) филиал в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике, Республике Татарстан, Пермском крае, Кировской области, Республике Башкортостан, Саратовской области, Свердловской области, Челябинской области, г. Москва и др. По состоянию на 31 декабря 2020 года в Группе было занято 1 032 сотрудника (31 декабря 2019 года: 993 сотрудника).

В апреле 2019 года группа продала 100% доли участия в дочерней компании ООО «Новайт» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 68 595 тысяч рублей. Группа признала доход от выбытия дочерней компании в размере 20 968 тысяч рублей. На дату реализации доли сумма денежных средств и эквивалентов денежных средств дочерней компании составила 14 018 тысяч рублей, сумма активов за вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средств составила 84 896 тысяч рублей, сумма обязательств составила 51 287 тысяч рублей.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, 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. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 27). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

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. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

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

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в последующие периоды.

Вместе с тем, согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Кроме того, в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

- обновлен расчет макропоправки;
- проведена валидация вероятности дефолта (PD) и уровня потерь (LGD).

Более подробное описание изменений и их влияние на результаты деятельности Группы за 2020 год, приведены в Примечании 4.

### **3 Принципы учетной политики**

**Основы представления консолидированной отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 3.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерняя организация представляет собой такой объект инвестиций, который 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 решения 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.

Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями и исключается 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 его дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой 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 котируемую 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. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась 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 при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. 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 ключевым руководящим сотрудникам 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 котируемым 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 29.

*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 работников, 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 актива 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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

*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 чистой 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 спрэд 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.

**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 учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

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 определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

**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 зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**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 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-модели 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.

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. Оценка 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.

**Переклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производил переклассификаций.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**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 с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера 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:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера 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.

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 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 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 25.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 25 приводится дополнительная 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.** Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором произошла продажа.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения в сумме 3 520 590 тысяч рублей.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. 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 структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. 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 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. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости первоначального и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, 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.

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** 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 эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки, которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается в составе процентного дохода.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**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 некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удерживаются исключительно для получения предусмотренных договором денежных потоков и могут выбывать посредством продажи третьим лицам, при этом продажи являются частыми и значительными, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 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.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прибыли или убытка текущего периода по строке «Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Оценка кредитов по справедливой стоимости осуществляется на основании модели дисконтированных денежных потоков, скорректированных с учетом кредитного риска по инструментам (см. Примечание 29). Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка по номинальной процентной ставке по строке «Прочие аналогичные доходы».

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) 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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. 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.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

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 объекта инвестиционной недвижимости 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.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств, не относящихся к категории «Здания и сооружения». При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Группа арендует землю, офисные помещения и автомобили. 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. 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.

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;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

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.

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.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**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. Оценочный резерв под кредитные убытки признается с использованием упрощенного подхода при ожидаемых кредитных убытках за весь срок. 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. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 10 лет.

**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.

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости.

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, 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.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы и форварды, 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 прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, 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 действующих 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.

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 налогооблагаемые 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.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой),

возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для регулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. В случае его ликвидации, имеют право на получение ликвидационной стоимости указанных акций.

**Эмиссионный доход.** Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются 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. Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается по номинальной процентной ставке.

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 кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Комиссии, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе строки «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых 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 (Этап 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. Банк может списать процентный доход по обесцененным финансовым активам (Этап 3) за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, если у руководства нет обоснованных ожиданий их возмещения.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами, расчетным и кассовым операциям отражаются в момент их совершения. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и другие.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней организации и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США, 90,6824 рублей за 1 евро, 100,0425 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США, 69,3406 рублей за 1 евро, 81,1460 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

**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.

**Прибыль на акцию.** Привилегированные акции не подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

## 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке 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. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 25.

**Исправление ошибок в консолидированной финансовой отчетности.** В течение 2020 года Группа пришла к выводу о необходимости переклассификации части кредитов и авансов клиентам из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с выявлением несоответствия бизнес-модели управления данными активами бизнес-модели «удержание до погашения». Руководством было установлено, что продажи части кредитов и авансов клиентам с целью обеспечения требуемой рентабельности располагаемого капитала являются значительными и частыми, в связи с чем было принято решение о пересмотре бизнес-модели и изменении классификации и оценки части портфеля кредитов и авансов клиентам. Руководством было также установлено, что соответствующие продажи имели место и в более ранние периоды, в связи с чем бизнес-модель должна была быть пересмотрена на более раннюю дату. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» изменение было внесено ретроспективно, и сравнительные показатели были скорректированы соответствующим образом.

Ниже в таблице приводится влияние изменений классификации и оценки автомобильных кредитов на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Изменение в результате корректировки	Сумма после корректировки
Кредиты и авансы клиентам	22 842 023	476 126	23 318 149
Отложенный налоговый актив	10 472	(10 472)	-
Прочие финансовые активы	111 598	77 198	188 796
<b>Итого активы</b>	<b>41 257 869</b>	<b>542 852</b>	<b>41 800 721</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	100 193	100 193
<b>Итого обязательства</b>	<b>37 698 321</b>	<b>100 193</b>	<b>37 798 514</b>
Нераспределенная прибыль	1 293 676	442 659	1 736 335
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>3 559 548</b>	<b>442 659</b>	<b>4 002 207</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>41 257 869</b>	<b>542 852</b>	<b>41 800 721</b>

## 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже в таблице приводится влияние изменений классификации на представление показателей на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Изменение в результате корректировки	Сумма после корректировки
Кредиты и авансы клиентам	21 954 840	442 721	22 397 561
Отложенный налоговый актив	20 323	(20 323)	-
Прочие финансовые активы	175 546	32 846	208 392
<b>Итого активы</b>	<b>37 061 914</b>	<b>455 451</b>	<b>37 608 271</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	74 832	74 832
<b>Итого обязательства</b>	<b>33 544 924</b>	<b>74 832</b>	<b>33 710 662</b>
Нераспределенная прибыль	1 254 737	380 619	1 635 356
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>3 516 990</b>	<b>380 619</b>	<b>3 897 609</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>37 061 914</b>	<b>455 451</b>	<b>37 608 271</b>

Влияние на строку Прочие финансовые активы в таблицах выше обусловлено выделением из состава кредитов и авансов клиентам суммы задолженности Министерства промышленности и торговли Российской Федерации (далее «Минпромторг») по кредитам, выданным по государственным программам и частично субсидируемым Минпромторгом в связи с переводом соответствующих кредитов в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года представлен в данной консолидированной финансовой отчетности в результате описанных выше изменений в представлении информации.

Сравнительная информация консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Изменение в результате корректировки	Сумма после корректировки
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 754 726	(2 548 914)	1 205 812
Прочие аналогичные доходы	737 694	2 686 767	3 424 461
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 639 491</b>	<b>137 853</b>	<b>2 777 344</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(461 694)	471 046	9 352
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 177 797</b>	<b>608 899</b>	<b>2 786 696</b>
Доходы от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	77 334	(77 334)	-
(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(454 015)	(454 015)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 003 670</b>	<b>77 550</b>	<b>1 081 220</b>
Расходы по налогу на прибыль	(155 974)	(15 510)	(171 484)
<b>Прибыль за год</b>	<b>847 696</b>	<b>62 040</b>	<b>909 736</b>

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Влияние на строки отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе обусловлены следующими факторами:

- пересчетом суммы процентного дохода по кредитам и авансам клиентам, ранее признаваемого по эффективной процентной ставке, по номинальной ставке и переклассификацией данных доходов из строки «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» в строку «Прочие аналогичные доходы» в связи с изменением классификации соответствующих кредитов;
- пересчетом оценочного резерва под кредитные убытки в связи с изменением классификации автомобильных кредитов и их ретроспективным отражением по справедливой стоимости;
- переклассификацией сумм комиссионных доходов и расходов, связанных с заключением и изменением кредитных договоров, ранее отраженных в составе эффективной процентной ставки по строке «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки», в строку «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- отражением сумм доходов от продажи автомобильных кредитов в составе финансового результата от переоценки соответствующих кредитов по справедливой стоимости по строке «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- признанием сумм процентного дохода по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признание которых прекращено в результате списания, в составе строки «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- последующей переоценкой кредитов и авансов клиентам по справедливой стоимости по строке «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Сравнительная информация консолидированного отчета о об изменениях в собственном капитале за 2019 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Изменение в результате корректировки	Сумма после корректировки
Остаток на 1 января 2019 года	3 516 990	380 619	3 897 609
Прибыль	847 696	62 040	909 736
Итого совокупный доход	851 315	62 040	913 355
Остаток на 31 декабря 2019 года	3 559 548	442 659	4 002 207

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения 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, включают:

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Оценка бизнес-модели и переоценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установления уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. 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 соответствуют 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. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включает портфели финансовых активов, управляемые с целью:

- реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли;
- обеспечения требуемой рентабельности располагаемого капитала через продажу, а также путем получения предусмотренных договором денежных потоков.

По оценке Банка, часть портфеля автомобильных кредитов соответствует категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ввиду наличия значительных и частых операций продажи кредитов из данного портфеля (детальная информация представлена в Примечании 9).

Справедливая стоимость автомобильных кредитов определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков, скорректированных с учетом кредитного риска по инструментам. Исходные данные для такой модели определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками, корректировки с учетом изменения рыночной ставки кредитования, а также корректировки в связи с возможным риском досрочного погашения кредитов заемщиками. Детальная информация представлена в Примечании 29.

**Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков; а также
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.



#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Изменение в оценочных значениях.** На 1 января 2020 года Руководство Группы пересмотрело стратегию развития в долгосрочном периоде, в связи с чем было принято решение о реализации опционов на продление договоров аренды на срок, превышающий ранее определенный. Финансовые последствия от эффекта реализации опционов на продление договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года состоят в увеличении признанных обязательств по аренде на 149 430 тысяч рублей и активов в форме права пользования на 152 106 тысяч рублей.

На 31 декабря 2020 года Руководство Группы пересмотрело следующие допущения: *Значительное увеличение кредитного риска (SICR) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.* До 31 декабря 2020 года в качестве одного из признаков значительного увеличения кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Руководство рассматривало наличие просроченной задолженности от 1 дня. По состоянию на 31 декабря 2020 года данное допущение было пересмотрено в сторону увеличения срока просроченной задолженности от 30 дней.

*Определение дефолта по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.* До 31 декабря 2020 года в качестве одного из признаков дефолта по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Руководство рассматривало наличие просроченной задолженности от 15 дней. По состоянию на 31 декабря 2020 года данное допущение было пересмотрено в сторону увеличения срока просроченной задолженности от 90 дней.

Группа полагает, что такое изменение обеспечивает надежную и более уместную информацию.

Финансовые последствия данного изменения по состоянию на 31 декабря 2020 года состоят в увеличении суммы кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 9 936 тысячи рублей и снижении суммы отчислений в ОКУ за 2020 год на 28 132 тысячи рублей.

**Влияние коронавирусной инфекции COVID-19 на показатели консолидированной финансовой отчетности.** Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской ассоциации, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности:

- Группа уточнила расчет макропоправки к вероятности дефолта (PD) заемщиков с использованием последних значений индекса кредитного здоровья.

Расчет поправочного коэффициента производится на основе индекса кредитного здоровья FICO® Russia Consumer Credit Health Index, как отношение прогнозного и текущего уровня дефолтности.

Текущее значение индекса кредитного здоровья находится из последнего номера Национального кредитного бюллетеня, публикуемого Национальным бюро кредитных историй ежеквартально. Прогнозное значение индекса кредитного здоровья рассчитывается по следующему алгоритму. В начале по виду графика динамического изменения индекса кредитного здоровья, вычисляемого для общей популяции заемщиков поквартально, определяется фаза экономического цикла, в которой находится текущий уровень дефолтности, и ее границы. По значениям индекса кредитного здоровья с начала фазы по текущий момент строится модель авторегрессии скользящего среднего, наилучшим образом аппроксимирующая заданные значения индекса кредитного здоровья внутри фазы экономического цикла. В целях учета влияния негативных последствий, связанных с пандемией COVID-19, последующие 4 квартальные значения индекса прогнозируются не как средние модельные значения, а как нижние значения 95% доверительного интервала. Прогнозное среднегодовое значение индекса кредитного здоровья определяется как среднее арифметическое полученных квартальных значений индекса.

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Поправочный коэффициент изменился с 1,0235 на 1 января 2020 года до 1,0483 на 1 июля 2020 года и до 1,2602 на 31 декабря 2020 года.

- Группа скорректировала процедуры выдачи новых кредитов, условий выборки неиспользованных лимитов кредитных карт и процедуры мониторинга выданных кредитов.
- Группа провела валидацию вероятности дефолта (PD) и доли потерь (LGD).

Валидация модели (калибровка) оценки вероятности выхода в дефолт и значений LGD происходит раз в полгода (в июне перед расчетом на 01.07, в декабре перед расчетом на 01.01).

Калибровка значения вероятности выхода в дефолт в течение следующего года (PD) производится по портфелю кредитов, действующих за год до отчетной даты и имеющих на тот момент просрочку не более 90 дней. Расчет происходит в разбивке на беззалоговые и залоговые кредиты.

В связи с изменением определения дефолта, как факта выхода на просрочку более 90 дней с факта выхода на просрочку более 15 дней, данных по изменению значений калибровочного коэффициента 90+ с 1 июля 2020 по 31 декабря 2020 нет.

Значения LGD рассчитываются в разрезе залоговых и беззалоговых кредитов, вышедших на просрочку более 90 дней с 2010 года по отчетную дату.

Банк использовал последнюю статистику взысканий по кредитам, что привело к снижению средневзвешенного значения LGD на 11% для беззалоговых кредитов и снижению средневзвешенного значения LGD на 8% для залоговых кредитов.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 46 293 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: на 705 373 тысячи рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 45 967 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: на 735 230 тысяч рублей).

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 397 101 тысячу рублей (31 декабря 2019 года: на 166 147 тысяч рублей). 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 69 885 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: на 89 918 тысяч рублей).

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 27.

**Переоценка инвестиционной недвижимости и основных средств.** Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Группы определяется с помощью сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводится наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе, увеличилась (уменьшилась) бы на 15 531 тысячу рублей (2019 год: 11 691 тысячу рублей) соответственно.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

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

- 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).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно. Ожидается, что эти стандарты, интерпретации и изменения не приведут к существенным изменениям в учетной политике Группы.

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое руководство 2 по МСФО – Раскрытие информации об учетной политике (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – Определение оценочных значений (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 658 633	300 055
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 373 541	4 182 703
Денежные средства в кассе	898 903	752 473
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	342 943	145 244
Расчеты с торговыми системами	1 331	72 840
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>7 275 351</b>	<b>5 453 315</b>

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 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, а также система классификации кредитного риска по денежным средствам и эквивалентам денежных средств представлены в Примечании 25.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспондентские счета и депозиты со сроком погашения до трех месяцев	Расчеты с торговыми системами	Итого
- Хороший уровень	4 658 633	1 373 541	288 290	1 331	6 321 795
- Средний уровень	-	-	54 179	-	54 179
- Без рейтинга	-	-	474	-	474
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>4 658 633</b>	<b>1 373 541</b>	<b>342 943</b>	<b>1 331</b>	<b>6 376 448</b>

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспондентские счета и депозиты со сроком погашения до трех месяцев	Расчеты с торговыми системами	Итого
- Превосходный уровень	-	-	6 706	-	6 706
- Хороший уровень	300 055	4 182 703	130 335	72 840	4 685 933
- Средний уровень	-	-	7 335	-	7 335
- Без рейтинга	-	-	868	-	868
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>300 055</b>	<b>4 182 703</b>	<b>145 244</b>	<b>72 840</b>	<b>4 700 842</b>

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.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неденежная инвестиционная деятельность Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	9	30 049	38 704
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		<b>30 049</b>	<b>38 704</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2019 г.: 3 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 6 262 575 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4 655 682 тысяч рублей), или 86,1% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2019 г.: 85,4%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 25.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

Инвестиции в долговые ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Облигации Центрального банка Российской Федерации	5 143 524	10 445 068
Облигации кредитных организаций	1 108 934	317 019
Корпоративные облигации	44 419	763 134
Государственные облигации	-	518 376
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 296 877</b>	<b>12 043 597</b>

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Банк осуществляет сделки по договорам продажи и обратной покупки, а также сделки прямого и обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), обеспеченные клиринговыми сертификатами участия (КСУ). Согласно действующему законодательству и Правилам НКО НКЦ (АО), Банк может в любое время по своему усмотрению произвести ввод иных активов в имущественный пул или осуществить вывод/замену ценных бумаг на иные активы из списка активов, принимаемых в обеспечение пула. По состоянию на 31 декабря 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, справедливая стоимость которых составила 3 683 154 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 5 674 666 тысяч рублей) (См. Примечание 14). Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные долговые ценные бумаги.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации Центрального банка Российской Федерации имеют сроки первой оферты от января 2021 года по февраль 2021 года, облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2021 года до декабря 2023 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства государственной транспортной лизинговой компании со сроками первой - апрель 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации Центрального банка Российской Федерации имеют сроки первой оферты от января 2020 года по март 2020 года, облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2020 года до апреля 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора, газо- и нефтедобывающей отрасли со сроками первой оферты от января 2020 года до июня 2020 года, государственные облигации представлены облигациями Минфина со сроками первой оферты от января 2020 года до апреля 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года у Группы не было облигаций кредитных организаций и корпоративных облигаций с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10% от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<i>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Потребительские кредиты	2 144 722	2 920 991
Кредитные карты	1 585 682	1 415 955
Автомобильные кредиты	589 534	1 222 763
Ипотечные кредиты	189 292	284 659
Кредиты малому бизнесу	38 341	47 628
Корпоративные кредиты	-	201 522
Лизинг	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>		
Резерв под оценочные кредитные убытки	(676 958)	(767 223)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>3 870 613</b>	<b>5 326 295</b>
<i>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</i>		
Автомобильные кредиты	18 938 013	17 991 854
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 938 013</b>	<b>17 991 854</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>22 808 626</b>	<b>23 318 149</b>

У Группы имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют бизнес-модели «удержание до погашения» согласно МСФО (IFRS) 9 в связи с частыми и значительными продажами кредитов из данного портфеля. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В течение 2020 года Группа продала автомобильные кредиты сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 5 855 189 тысяч рублей (2019 год: сумме 6 732 602 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

Группа гарантировала погашение номинальной стоимости переданных займов в случае невыполнения обязательств по уплате по истечении 180-305 дней после установленного срока. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не давала гарантий оплаты начисленных процентов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания займов, выручка от продажи на 31 декабря 2020 года в сумме 2 363 127 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 479 666 тысяч рублей, 1 января 2019 года: 1 001 102 тысячи рублей) была признана в составе заимствований и представлена в Примечании 13. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, проданных посредством передачи контрактных прав, признание которых не было прекращено на отчетную дату, составила 2 527 523 тысячи рублей на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 3 697 051 тысяча рублей, 1 января 2019 года: 1 136 577 тысяч рублей).

Часть портфеля автомобильных кредитов, преимущественно связанная с выдачей кредитов, субсидируемых Министерством промышленности и торговли Российской Федерации и не подлежащих дальнейшей продаже, соответствует бизнес-модели «удержание до погашения».

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Потребительские кредиты	2 144 722	(369 535)	1 775 187	2 920 991	(469 795)	2 451 196
Кредитные карты	1 585 682	(205 752)	1 379 930	1 415 955	(155 530)	1 260 425
Автомобильные кредиты	589 534	(82 479)	507 055	1 222 763	(80 009)	1 142 754
Ипотечные кредиты	189 292	(10 382)	178 910	284 659	(15 024)	269 635
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
Кредиты малому бизнесу	38 341	(8 810)	29 531	47 628	(4 545)	43 083
Корпоративные кредиты	-	-	-	201 522	(42 320)	159 202
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
	<b>4 547 571</b>	<b>(676 958)</b>	<b>3 870 613</b>	<b>6 093 518</b>	<b>(767 223)</b>	<b>5 326 295</b>

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях;
- Кредиты малому бизнесу – кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн рублей.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Автомобильные кредиты</b>								
На 1 января 2020 года	(2 515)	(6 121)	(71 373)	(80 009)	538 155	579 292	105 316	1 222 763
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	32 200	(35 815)	3 615	-	(220 322)	228 318	(7 996)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	214	834	(1 048)	-	(4 253)	(14 098)	18 351	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(91)	91	-	-	4 234	(4 234)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(33 537)	-	-	(33 537)	261 484	-	-	261 484
Прекращение признания в течение периода	1 622	2 769	6 614	11 005	(360 189)	(381 618)	(11 544)	(753 351)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	82	3 081	(8 594)	(5 431)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(56)	(2 019)	(1 658)	(3 733)	3 674	9 984	1 658	15 316
Прочие изменения	267	636	97	1 000	(37 609)	(72 128)	(18 715)	(128 452)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>701</b>	<b>(30 423)</b>	<b>(974)</b>	<b>(30 696)</b>	<b>(352 981)</b>	<b>(233 776)</b>	<b>(18 246)</b>	<b>(605 003)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	28 226	28 226	-	-	(28 226)	(28 226)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(1 814)</b>	<b>(36 544)</b>	<b>(44 121)</b>	<b>(82 479)</b>	<b>185 174</b>	<b>345 516</b>	<b>58 844</b>	<b>589 534</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>								
На 1 января 2020 года	(24 855)	(60 503)	(384 437)	(469 795)	1 328 207	1 136 849	455 935	2 920 991
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	22 812	(32 136)	9 324	-	(492 610)	506 542	(13 932)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1 156	11 506	(12 662)	-	(26 869)	(56 329)	83 198	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(3 175)	2 683	492	-	23 291	(22 397)	(894)	-
Вновь созданные или приобретенные	(38 791)	-	-	(38 791)	636 623	-	-	636 623
Прекращение признания в течение периода	5 432	10 098	27 706	43 236	(318 427)	(291 580)	(37 955)	(647 962)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 434	(7 484)	(44 733)	(49 783)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(149)	(1 728)	(14 213)	(16 090)	813	(282)	14 213	14 744
Прочие изменения	(8 739)	2 917	19 890	14 068	(233 334)	(347 840)	(50 880)	(632 054)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(19 020)</b>	<b>(14 144)</b>	<b>(14 196)</b>	<b>(47 360)</b>	<b>(410 513)</b>	<b>(211 886)</b>	<b>(6 250)</b>	<b>(628 649)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	147 620	147 620	-	-	(147 620)	(147 620)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(43 875)</b>	<b>(74 647)</b>	<b>(251 013)</b>	<b>(369 535)</b>	<b>917 694</b>	<b>924 963</b>	<b>302 065</b>	<b>2 144 722</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Кредитные карты</b>								
На 1 января 2020 года	(13 827)	(30 783)	(110 920)	(155 530)	885 831	393 161	136 963	1 415 955
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	13 663	(16 358)	2 695	-	(293 170)	296 984	(3 814)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	8 983	5 810	(14 793)	-	(46 401)	(33 855)	80 256	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(4 302)	3 795	507	-	34 182	(33 459)	(723)	-
Вновь созданные или приобретенные	(33 039)	-	-	(33 039)	436 622	-	-	436 622
Прекращение признания в течение периода	3 428	6 201	15 911	25 540	(229 034)	(102 816)	(22 626)	(354 476)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 565	(19 220)	(47 099)	(63 754)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(592)	(3 429)	(13 714)	(17 735)	7 713	18 135	13 714	39 562
Прочие изменения	(16 863)	(5 172)	(3 365)	(25 400)	66 999	48 700	(3 514)	112 185
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(26 157)</b>	<b>(28 373)</b>	<b>(59 858)</b>	<b>(114 388)</b>	<b>(23 089)</b>	<b>193 689</b>	<b>63 293</b>	<b>233 893</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	64 166	64 166	-	-	(64 166)	(64 166)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(39 984)</b>	<b>(59 156)</b>	<b>(106 612)</b>	<b>(205 752)</b>	<b>862 742</b>	<b>586 850</b>	<b>136 090</b>	<b>1 585 682</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2020 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 175 030 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Автомобильные кредиты</b>								
На 1 января 2019 года	(10 264)	(24 472)	(97 155)	(131 891)	1 331 036	1 476 627	144 428	2 952 091
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	940	(5 180)	4 240	-	(118 866)	127 849	(8 983)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	184	3 880	(4 064)	-	(20 700)	(48 339)	69 039	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1308)	1 308	-	-	29 292	(29 292)	-	-
Прекращение признания в течение периода	2 577	6 172	10 206	18 955	(366 021)	(553 540)	(18 646)	(938 207)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1174	3 526	(24 490)	(19 790)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	17	(86)	(2 307)	(2 376)	(914)	(550)	2 307	843
Прочие изменения	4 165	8 731	(5 662)	7 234	(315 672)	(393 463)	(34 970)	(744 105)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>7 749</b>	<b>18 351</b>	<b>(22 077)</b>	<b>4 023</b>	<b>(792 881)</b>	<b>(897 335)</b>	<b>8 747</b>	<b>(1 681 469)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	47 859	47 859	-	-	(47 859)	(47 859)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(2 515)</b>	<b>(6 121)</b>	<b>(71 373)</b>	<b>(80 009)</b>	<b>538 155</b>	<b>579 292</b>	<b>105 316</b>	<b>1 222 763</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>								
На 1 января 2019 года	(35 927)	(143 110)	(721 760)	(900 797)	1 272 028	1 762 181	820 874	3 855 083
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	23 838	(35 672)	11 834	-	(528 095)	544 557	(16 462)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	19 852	47 392	(67 244)	-	(102 553)	(165 358)	267 911	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(12 084)	11 389	695	-	126 079	(124 714)	(1 365)	-
Вновь созданные или приобретенные	(48 460)	-	-	(48 460)	1 218 545	-	-	1 218 545
Прекращение признания в течение периода	10 595	30 024	29 377	69 996	(387 339)	(514 345)	(45 371)	(947 055)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	9 898	3 768	(120 077)	(106 411)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	210	90	(32 047)	(31 747)	573	(10 787)	32 047	21 833
Прочие изменения	7 223	25 616	(19 238)	13 601	(271 031)	(354 685)	(67 676)	(693 392)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>11 072</b>	<b>82 607</b>	<b>(196 700)</b>	<b>(103 021)</b>	<b>56 179</b>	<b>(625 332)</b>	<b>169 084</b>	<b>(400 069)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	534 023	534 023	-	-	(534 023)	(534 023)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(24 855)</b>	<b>(60 503)</b>	<b>(384 437)</b>	<b>(469 795)</b>	<b>1 328 207</b>	<b>1 136 849</b>	<b>455 935</b>	<b>2 920 991</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Кредитные карты</b>								
На 1 января 2019 года	(14 310)	(38 211)	(81 237)	(133 758)	447 811	269 313	93 573	810 697
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	17 135	(19 616)	2 481	-	(282 303)	285 454	(3 151)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	19 602	9 820	(29 422)	-	(65 570)	(39 929)	105 499	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(4 852)	4 500	352	-	34 248	(33 800)	(448)	-
Вновь созданные или приобретенные	(42 925)	-	-	(42 925)	884 701	-	-	884 701
Прекращение признания в течение периода	5 629	11 466	9 290	26 385	(174 549)	(104 263)	(12 559)	(291 371)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	3 803	(3 170)	(55 289)	(54 656)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	97	(504)	(12 884)	(13 291)	10 570	5 621	12 884	29 075
Прочие изменения	1 994	4 932	(1 051)	5 875	30 923	10 765	(1 995)	39 693
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>483</b>	<b>7 428</b>	<b>(86 523)</b>	<b>(78 612)</b>	<b>438 020</b>	<b>123 848</b>	<b>100 230</b>	<b>662 098</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	56 840	56 840	-	-	(56 840)	(56 840)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(13 827)</b>	<b>(30 783)</b>	<b>(110 920)</b>	<b>(155 530)</b>	<b>885 831</b>	<b>393 161</b>	<b>136 963</b>	<b>1 415 955</b>

## **9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2019 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 146 951 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 25. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) 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;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки и суммы задолженности по кредиту, в частности, за счет частичного погашения;
- Изменения в начисленных процентах представляют собой изменение оценочного резерва под кредитные убытки в связи с начислением процентов в течение периода, а также в связи с досозданием резерва по ранее начисленным процентам. Данные изменения также включают начисление процентов и досоздание резерва по процентам по кредитам, которые перешли за 1 полугодие 2020 года в Этап 3. Политика Группы не предусматривает начисление процентов по кредитам Этапа 3, такие проценты сразу списываются как безнадежные к взысканию.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было заемщиков (31 декабря 2019 года г.: 1 заемщик) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. На 31 декабря 2019 года общая совокупная сумма этих кредитов составляла 201 522 тысячи рублей, или 0,8% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Описание системы классификации кредитного качества кредитов и авансов клиентам приводится в Примечании 25.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2020 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Автомобильные кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	76 566	81 344	-	157 910
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	108 608	180 689	-	289 297
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	-	53 698	-	53 698
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	17 182	-	17 182
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	12 603	-	12 603
- Дефолтные	-	-	58 844	58 844
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>185 174</b>	<b>345 516</b>	<b>58 844</b>	<b>589 534</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(1 814)	(36 544)	(44 121)	(82 479)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>183 360</b>	<b>308 972</b>	<b>14 723</b>	<b>507 055</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	821 330	553 705	-	1 375 035
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	95 815	254 286	-	350 101
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	549	78 400	-	78 949
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	21 569	-	21 569
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	17 003	-	17 003
- Дефолтные	-	-	302 065	302 065
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>917 694</b>	<b>924 963</b>	<b>302 065</b>	<b>2 144 722</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(43 875)	(74 647)	(251 013)	(369 535)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>873 819</b>	<b>850 316</b>	<b>51 052</b>	<b>1 775 187</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	811 631	314 651	-	1 126 282
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	51 032	108 269	-	159 301
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	79	119 828	-	119 907
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	26 103	-	26 103
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	17 999	-	17 999
- Дефолтные	-	-	136 090	136 090
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>862 742</b>	<b>586 850</b>	<b>136 090</b>	<b>1 585 682</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(39 984)	(59 156)	(106 612)	(205 752)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>822 758</b>	<b>527 694</b>	<b>29 478</b>	<b>1 379 930</b>



**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2019 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Автомобильные кредиты</b>				
- Текущие	538 155	-	-	538 155
- Требующие мониторинга	-	579 292	-	579 292
- Дефолтные	-	-	105 316	105 316
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>538 155</b>	<b>579 292</b>	<b>105 316</b>	<b>1 222 763</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(2 515)	(6 121)	(71 373)	(80 009)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>535 640</b>	<b>573 171</b>	<b>33 943</b>	<b>1 142 754</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Текущие	1 328 207	-	-	1 328 207
- Требующие мониторинга	-	1 136 849	-	1 136 849
- Дефолтные	-	-	455 935	455 935
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 328 207</b>	<b>1 136 849</b>	<b>455 935</b>	<b>2 920 991</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(24 855)	(60 503)	(384 437)	(469 795)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 303 352</b>	<b>1 076 346</b>	<b>71 498</b>	<b>2 451 196</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Текущие	885 831	-	-	885 831
- Требующие мониторинга	-	393 161	-	393 161
- Дефолтные	-	-	136 963	136 963
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>885 831</b>	<b>393 161</b>	<b>136 963</b>	<b>1 415 955</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(13 827)	(30 783)	(110 920)	(155 530)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>872 004</b>	<b>362 378</b>	<b>26 043</b>	<b>1 260 425</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные ссуды	-	2 144 722	1 585 682	-	22 089	3 752 493
Ссуды, обеспеченные:						
- залогом автомобилей	589 534	-	-	-	6 132	595 666
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	189 292	10 120	199 412
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>589 534</b>	<b>2 144 722</b>	<b>1 585 682</b>	<b>189 292</b>	<b>38 341</b>	<b>4 547 571</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(82 479)	(369 535)	(205 752)	(10 382)	(8 810)	(676 958)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>507 055</b>	<b>1 775 187</b>	<b>1 379 930</b>	<b>178 910</b>	<b>29 531</b>	<b>3 870 613</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные ссуды	-	2 920 991	1 415 955	-	-	14 672	4 351 618
Ссуды, обеспеченные:							
-залогом автомобилей	1 222 763	-	-	-	-	5 694	1 228 457
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	284 659	201 522	27 262	513 443
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>1 222 763</b>	<b>2 920 991</b>	<b>1 415 955</b>	<b>284 659</b>	<b>201 522</b>	<b>47 628</b>	<b>6 093 518</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(80 009)	(469 795)	(155 530)	(15 024)	(42 320)	(4 545)	(767 223)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 142 754</b>	<b>2 451 196</b>	<b>1 260 425</b>	<b>269 635</b>	<b>159 202</b>	<b>43 083</b>	<b>5 326 295</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше 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	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Потребительские кредиты	-	-	51 052	-
Кредитные карты	-	-	29 478	-
Автомобильные кредиты	12 695	92 026	2 028	-
Ипотечные кредиты	761	22 943	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Кредиты малому бизнесу	3 494	37 840	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>16 950</b>	<b>152 809</b>	<b>82 558</b>	<b>-</b>

Стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Под стоимостью обеспечения понимается оценка обеспечения, которая была рассчитана на дату выдачи кредита, и которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Оценочный резерв под кредитные убытки отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Потребительские кредиты	-	-	71 498	-
Кредитные карты	-	-	26 043	-
Автомобильные кредиты	32 184	166 430	1 759	-
Ипотечные кредиты	5 562	73 345	94	-
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Кредиты малому бизнесу	7 288	44 305	133	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>45 034</b>	<b>284 080</b>	<b>99 527</b>	<b>-</b>

За 2020 год Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости с остаточной стоимостью 5 880 тысяч рублей, автомобилей остаточной стоимостью 24 169 тысяч рублей. В 2019 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 17 410 тысяч рублей и автомобилей справедливой стоимостью 21 294 тысяч рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе прочих нефинансовых активов (см. Примечание 13).

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 10 Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>		<b>116 910</b>	<b>121 500</b>
Перевод из категории / (в категорию) зданий, занимаемых владельцем	11	2 345	(2 672)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	23	(3 946)	(1 918)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>		<b>115 309</b>	<b>116 910</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

**10 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Менее 1 года	4 921	11 347
От 1 года до 2 лет	-	3 105
<b>Итого платежи к получению по операционной аренде</b>	<b>4 921</b>	<b>14 452</b>

Информация о расходах, связанных с инвестиционной недвижимостью, приведена в Примечании 21.

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2020 года**

**11 Основные средства и нематериальные активы**

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости 1 января 2019 года</b>	<b>176</b>	<b>294 062</b>	<b>4 017</b>	<b>142 756</b>	<b>441 011</b>	<b>34 161</b>
Приобретения	-	-	-	7 877	7 877	-
Переоценка	-	73	-	-	73	-
Выбытия	-	-	-	(6 361)	(6 361)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-	2 672	-	-	2 672	-
Выбытие дочерней компании	-	(71 750)	-	-	(71 750)	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>176</b>	<b>225 057</b>	<b>4 017</b>	<b>144 272</b>	<b>373 522</b>	<b>34 161</b>
Приобретения	-	-	-	12 577	12 577	3 526
Переоценка	-	(5 088)	-	-	(5 088)	-
Выбытия	-	-	-	(369)	(369)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-	(2 345)	-	-	(2 345)	-
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>176</b>	<b>217 624</b>	<b>4 017</b>	<b>156 480</b>	<b>378 297</b>	<b>37 687</b>
<b>Накопленная амортизация 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>609</b>	<b>85 030</b>	<b>85 639</b>	<b>21 615</b>
Начисления за период (Примечание 21)	-	4 809	81	11 530	16 420	1 779
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 450)	-	-	(4 450)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(4 058)	(4 058)	-
Выбытие дочерней компании	-	(359)	-	-	(359)	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>690</b>	<b>92 502</b>	<b>93 192</b>	<b>23 394</b>

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Начисления за период (Примечание 21)	-	4 501	81	14 057	18 639	1 717
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 501)	-	-	(4 501)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(335)	(335)	-
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>771</b>	<b>106 224</b>	<b>106 995</b>	<b>25 111</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2019 года</b>	<b>176</b>	<b>225 057</b>	<b>3 327</b>	<b>51 770</b>	<b>280 330</b>	<b>10 767</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2020 года</b>	<b>176</b>	<b>217 624</b>	<b>3 246</b>	<b>50 256</b>	<b>271 302</b>	<b>12 576</b>



**11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае, если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 59 124 тысячи рублей (2019 г.: 60 814 тысячи рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	217 624	225 057
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(183 286)	(183 756)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(45 821)	(45 939)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	46 511	46 511
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 628	11 628
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	12 468	7 313
<b>Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации</b>	<b>59 124</b>	<b>60 814</b>

**12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Группа берет в аренду офисные помещения, транспортные средства и земельный участок. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 6 месяцев до 8 лет, но могут предусматривать возможность продления.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>803</b>	<b>76 594</b>	<b>13 716</b>	<b>91 113</b>
Поступления	-	59 467	-	59 467
Выбытия	-	(4 433)	-	(4 433)
Амортизационные отчисления	(407)	(61 894)	(6 943)	(69 244)
Прочее	11	168	230	409
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>407</b>	<b>69 902</b>	<b>7 003</b>	<b>77 312</b>
Поступления	-	16 318	-	16 318
Выбытия	-	(4 683)	(1 245)	(5 928)
Амортизационные отчисления	(404)	(68 259)	(6 511)	(75 174)
Переоценка	805	137 037	13 736	151 578
Прочее	-	(5 944)	(1 552)	(7 496)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>808</b>	<b>144 371</b>	<b>11 431</b>	<b>156 610</b>

Переоценка обязательств по аренде связана с пересмотром Группой ожидаемого срока аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 11 524 тысячи рублей (2019 год: 8 058 тысяч рублей).

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в операционных расходах.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	(121)	(121)

Итого денежный отток по аренде за 2020 год составил 79 225 тысяч рублей (2019 год: 74 720 тысяч рублей).

**13 Прочие финансовые и нефинансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по платежам	37 119	88 923
Прочие	45 128	98 744
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12 117)	(9 708)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>70 130</b>	<b>168 251</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты (Примечание 28)	26 460	20 545
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>26 460</b>	<b>20 545</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>96 590</b>	<b>188 796</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	31 681	31 388
Авансы уплаченные	6 265	4 405
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1 288	6 461
Прочие	8 925	9 813
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>48 159</b>	<b>52 067</b>
<b>Итого прочие финансовые и нефинансовые активы</b>	<b>144 749</b>	<b>240 863</b>

В составе строки «Прочие» финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, числится задолженность Минпрома по возмещению процентов по программе льготного кредитования в сумме 4 279 тысяч рублей (2019 год: в сумме 77 198 тысяч рублей).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты жилой недвижимости и автомобили, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Данные активы были первоначально признаны по стоимости приобретения.

### 13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Дебиторская задолженность по платежам</b>			
- Текущие	37 119	-	37 119
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>37 119</b>	<b>-</b>	<b>37 119</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37 119</b>	<b>-</b>	<b>37 119</b>
<b>Прочие</b>			
- Текущие	33 011	-	33 011
- Требуется специального мониторинга	-	-	-
- Дефолт	-	12 117	12 117
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>33 011</b>	<b>12 117</b>	<b>45 128</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	(12 117)	(12 117)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>33 011</b>	<b>-</b>	<b>33 011</b>

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Дебиторская задолженность по платежам</b>			
- Текущие	88 923	-	88 923
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>88 923</b>	<b>-</b>	<b>88 923</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>88 923</b>	<b>-</b>	<b>88 923</b>
<b>Прочие</b>			
- Текущие	89 036	-	89 036
- Требуется специального мониторинга	-	-	-
- Дефолт	-	9 708	9 708
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>89 036</b>	<b>9 708</b>	<b>98 744</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	(9 708)	(9 708)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>89 036</b>	<b>-</b>	<b>89 036</b>

Ожидается, что все новые перечисленные выше финансовые или нефинансовые активы будут возмещены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 29.

#### 14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками	8	3 550 450	5 450 972
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	10	2 363 127	3 479 666
Корреспондентские счета других банков		39	39
<b>Итого средства других банков</b>		<b>5 913 616</b>	<b>8 930 677</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 3 550 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: на сумму 5 450 000 тысяч рублей), обеспеченные клиринговыми сертификатами участия (КСУ). В имущественный пул под КСУ переданы облигации Центрального банка Российской Федерации на сумму 3 683 154 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: на сумму 5 674 666 тысяч рублей) (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства других банков в сумме 5 913 127 тысяч рублей и 8 929 666 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами шести банков (31 декабря 2019 года: средствами четырех банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 29.

#### 15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Юридические лица, включая:</b>	<b>1 889 243</b>	<b>1 753 311</b>
- Текущие/расчетные счета	1 776 233	1 643 096
- Срочные депозиты	113 010	110 215
<b>Физические лица, включая:</b>	<b>23 421 172</b>	<b>25 824 551</b>
- Текущие счета/счета до востребования	1 991 850	1 128 231
- Срочные вклады	21 429 322	24 696 320
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>25 310 415</b>	<b>27 577 862</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Юридические лица, из них по секторам экономики:</b>				
Торговля	524 365	27,76%	300 828	17,16%
Услуги	467 792	24,76%	411 876	23,49%
Недвижимость и лизинг	438 444	23,21%	530 003	30,23%
Производство	124 351	6,58%	85 977	4,90%
Строительство	96 945	5,13%	79 321	4,52%
Инвестиции и финансы	68 183	3,61%	159 745	9,11%
Транспорт и связь	44 597	2,36%	38 685	2,21%
Спорт	27 945	1,48%	4 392	0,25%
Общественные организации	8 184	0,43%	5 055	0,29%
Научно-исследовательские разработки	2 436	0,13%	56 942	3,25%
Прочее	86 001	4,55%	80 487	4,59%
<b>Итого юридические лица</b>	<b>1 889 243</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 753 311</b>	<b>100,00%</b>

## 15 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 630 412 тысяч рублей или 6,4% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 410 397 тысяч рублей или 5,1% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 29.

## 16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Резерв под обязательства кредитного характера	27	145 311	49 978
Кредиторская задолженность перед биржей		26 460	20 134
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов		24 396	38 916
Комиссия по финансовым гарантиям		10 885	11 774
Кредиторская задолженность		10 241	35 127
Резервы по судебным разбирательствам	21, 27	-	58 200
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>217 293</b>	<b>214 129</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	28	27 391	23 427
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>27 391</b>	<b>23 427</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>244 684</b>	<b>237 556</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Задолженность перед персоналом		108 271	166 059
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		36 375	50 147
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>144 646</b>	<b>216 206</b>
<b>Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства</b>		<b>389 330</b>	<b>453 762</b>

Резервы под обязательства кредитного характера представляют собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 17 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении, тысяч штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость привилегированных акций	Итого
На 31 декабря 2019 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922
На 31 декабря 2020 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тысячи рублей. На 31 декабря 2020 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 945 184 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 945 184 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тысячу акций (31 декабря 2019 г.: 370 541 тысячу акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2019 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тысяч акций (31 декабря 2019 г.: 449 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2019 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы и случаев непринятия решения о выплате дивидендов или принятии решения о неполной выплате дивидендов по акциям данного типа, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2020 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 895 429 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 2 753 922 тысячи рублей).

## 18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Процентные доходы по кредитам и авансам физическим лицам	827 375	1 125 559
Процентные доходы по средствам в других банках	95 714	22 182
Процентные доходы по кредитам и авансам юридическим лицам	12 234	58 071
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>935 323</b>	<b>1 205 812</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 661 653	2 686 767
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	485 079	737 694
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>3 146 732</b>	<b>3 424 461</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 082 055</b>	<b>4 630 273</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по средствам клиентов – физических лиц	(1 280 700)	(1 617 264)
Процентные расходы по средствам ЦБ РФ и других банков	(145 171)	(192 563)
Процентные расходы по выпущенным векселям	(38 590)	(2 642)
Процентные расходы по средствам клиентов – юридических лиц	(10 194)	(32 402)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(1 474 655)</b>	<b>(1 844 871)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	(11 524)	(8 058)
<b>Итого прочие аналогичные расходы</b>	<b>(11 524)</b>	<b>(8 058)</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 486 179)</b>	<b>(1 852 929)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 595 876</b>	<b>2 777 344</b>



## 19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	79 951	105 706
Расчетные операции	68 572	66 752
Комиссия за оформление договоров страхования	57 467	54 915
Финансовые гарантии и аккредитивы	20 793	28 831
Кассовые операции	11 681	16 812
Прочее	30 271	22 331
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>268 735</b>	<b>295 347</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(56 703)	(66 816)
Расчетные операции	(22 134)	(9 492)
Агентское вознаграждение	(13 849)	(15 722)
Расходы по клирингу	(7 986)	(5 176)
Расходы на инкассацию	(4 226)	(4 012)
Прочее	(567)	(382)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(105 465)</b>	<b>(101 600)</b>

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 20 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	19 072	18 615
Прочее	8 124	2 188
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>27 196</b>	<b>20 803</b>

## **21 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Заработная плата и премии		530 116	706 525
Социальные страховые взносы		141 470	185 581
Платежи в фонд страхования вкладов		101 470	154 364
Телекоммуникации		99 143	82 700
Амортизация по активам в форме права пользования		75 174	69 244
Техническое обслуживание основных средств		35 783	34 359
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		32 973	35 730
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		24 680	28 305
Расходы на рекламу		24 124	41 184
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	20 356	18 199
Расходы на охрану		20 071	21 291
Канцтовары		16 581	20 562
Профессиональные услуги		11 169	14 258
Убыток от выбытия имущества		6 669	13 757
Переоценка инвестиционной недвижимости	10	3 946	1 918
Уценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		822	3 390
Расходы по краткосрочной аренде		121	121
Резерв по судебным разбирательствам	16, 27	-	58 200
Прочие затраты		66 286	75 737
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>1 210 954</b>	<b>1 565 425</b>

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 102 372 тысячи рублей (2019 год: 132 327 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 4 810 тысяч рублей (2019 год: 3 917 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание помещения.

## **22 Налог на прибыль**

### **(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(220 887)	(160 216)
Отложенное налогообложение	(25 260)	(11 268)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(246 147)</b>	<b>(171 484)</b>

**22 Налог на прибыль (продолжение)****(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 340 415</b>	<b>1 081 220</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(268 083)	(216 244)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	23 928	36 193
Выбытие дочерней компании	-	10 475
Непринимаемые расходы	(1 992)	(1 908)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>246 147</b>	<b>(171 484)</b>

**(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 консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	<b>1 января 2020 года</b>	<b>Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка</b>	<b>Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(41 091)	390	118	(40 583)
Инвестиционная недвижимость	(10 522)	789	-	(9 733)
Кредиты и авансы клиентам	(107 490)	(59 534)	-	(167 024)
Переоценка долговых ценных бумаг	(3 880)	3 472	-	(408)
Прочие финансовые активы	3 827	622	-	4 449
Прочие активы	9 198	(145)	-	9 053
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 597	-	-	4 597
Выпущенные векселя	265	1 096	-	1 361
Прочие финансовые обязательства	22 596	7 432	-	30 028
Аренда МСФО 16	535	363	-	898
Средства клиентов	-	34 190	-	34 190
Прочие обязательства	20 779	(12 977)	-	7 802
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(100 193)</b>	<b>(25 260)</b>	<b>118</b>	<b>(125 335)</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет

## 22 Налог на прибыль (продолжение)

текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций 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 организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

	1 января 2019 года	Выбытие дочерней компаний	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства	(34 759)	(5 129)	(298)	(905)	(41 091)
Инвестиционная недвижимость	(10 906)	-	384	-	(10 522)
Производные финансовые инструменты	4 888	-	(3 895)	-	993
Кредиты и авансы клиентам	(62 469)	-	(45 021)	-	(107 490)
Переоценка долговых ценных бумаг	(387)	-	(3 493)	-	(3 880)
Прочие финансовые активы	1 399	-	2 428	-	3 827
Прочие активы	8 233	-	965	-	9 198
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	12 509	(8 019)	107	-	4 597
Выпущенные векселя	-	-	265	-	265
Прочие финансовые обязательства	6 620	-	15 976	-	22 596
Аренда МСФО 16	-	-	535	-	535
Прочие обязательства	40	(40)	20 779	-	20 779
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(74 832)</b>	<b>(13 188)</b>	<b>(11 268)</b>	<b>(905)</b>	<b>(100 193)</b>

### (г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год		2019 год			
	Сумма до налого- обложения	Выгоды/ (Расходы)/ по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	(588)	118	(470)	4 524	(905)	3 619
<b>Прочий совокупный убыток / доход</b>	<b>(588)</b>	<b>118</b>	<b>(470)</b>	<b>4 524</b>	<b>(905)</b>	<b>3 619</b>

## 23 Дивиденды

	За 2020 год		За 2019 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>353 356</b>	<b>427</b>	<b>438 019</b>	<b>530</b>
Дивиденды, объявленные в течение периода	352 013	427	807 777	980
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(703 696)	(854)	(892 440)	(1 083)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>1 673</b>	<b>-</b>	<b>353 356</b>	<b>427</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Прибыль за год, причитающиеся акционерам-владельцам обыкновенных акций	1 092 944	908 635
Прибыль за год, причитающиеся акционерам-владельцам привилегированных акций	1 324	1 101
Прибыль или убыток за год, причитающиеся собственникам материнской организации	1 094 268	909 736
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	370 541	370 541
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	449	449
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>2,95</b>	<b>2,45</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>2,95</b>	<b>2,45</b>

## 25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

**Управление кредитным риском.** Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и макроэкономической ситуации.

**Лимиты.** Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа создала Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска при индивидуальной оценке Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков. Каждому уровню кредитного риска для недефолтного кредита по единой шкале присваивается определенная вероятность дефолта.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску, присваивается субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

Для расчета количественных факторов используются данные управленческой, консолидированной финансовой и бухгалтерской отчетности клиентов. Для расчета качественных факторов используются в том числе такие данные как кредитная история, продолжительность ведения бизнеса, участие бенефициарного собственника в деятельности. Расчет кредитного рейтинга производится путем суммирования данных анализа качественных и количественных показателей.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам с суммой лимита установленного в отношении группы клиентов более 30 миллионов рублей.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг от международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fitch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия).

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)
Превосходный уровень	от AAA до AA+
Хороший уровень	от AA до BBB-
Средний уровень	от BB+ до B-
Дефолтные	от CCC до D-II
Без рейтинга	-

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном срока дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Текущие	Непросроченные
Требующие мониторинга	От 1 до 90 дней просрочки, рейтинг на отчетную дату ухудшился
Дефолтные	Более 90 дней просрочки

### 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.

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 отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

**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).

**Ставка дисконтирования** – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

**Весь срок** – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 2 до 5 лет.

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



## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО(IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации. Расчет макроэкономической поправки вероятности дефолта (PD) описан в пункте 4.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

*Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

*Дефолтные и обесцененные активы* – это финансовые активы, по которым не выполнены обязательства. Понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при превышении заемщиком просрочки предусмотренных договором платежей более чем на 15 дней.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет критерию дефолта.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)*. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством оценки внутреннего рейтинга (в случае любого его ухудшения). В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе в соответствии с внутренними скоринговыми моделями. Служба управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку параметров модели, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и кредитов, выданных юридическим лицам:

- Любое ухудшение внутреннего рейтинга по сравнению с рейтингом, присвоенным при первоначальном признании.

Для кредитов физическим лицам:

- Любое положительное увеличение вероятности дефолта (PD) без учета макроэкономической поправки по сравнению с вероятностью дефолта (PD), оцененной при первоначальном признании.

При снижении кредитного риска по кредитам со значительным увеличением кредитного риска до уровня при первоначальном признании и ниже инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета*

*Общий принцип*

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. (См. Примечание 3).

Группа может использовать два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

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

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты и корпоративные кредиты и гарантии, выданные юридическим лицам, с установленным лимитом на Группу клиентов в сумме более 30 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам; кредиты и гарантии, выданные предприятиям МСБ (юридические лица и индивидуальные предприниматели с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн. рублей). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

*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. Группа определяет, как минимум, два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими 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.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, качество обеспечения, кредитная история.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше).

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Она также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока.

*Вероятность дефолта в течение 12 месяцев* – 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 вероятности дефолта в течение 12 месяцев 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 Этапа 2 или Этапа 3. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует такую же статистическую модель как при оценке вероятности дефолта в течение 12 месяцев, основанную на различных статистических методах, таких как факторный анализ, экстраполяция, логистическая регрессия, дерево решений, бустинг.

*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.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

При индивидуальной оценке убытка в случае дефолта в отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, движимым имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

При портфельной оценке убыток в случае дефолта в отношении обеспеченных и необеспеченных кредитов рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.*

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых финансовых инструментов, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым инструментам должна корректироваться на коэффициент кредитной конверсии.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий и аккредитивов принимается Группой равным 100%.

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы предоставляются Департаментом управления риска ежегодно и содержат оценку экономической ситуации на срок от одного до пяти лет в зависимости от типа финансового актива. На период свыше экспертной оценки для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента используется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют долгосрочный средний уровень. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа.

*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.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Финансовым департаментом на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

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 ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с Партнерами на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	На 31 декабря 2020 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)				
Российские рубли	35 589 375	30 889 736	(255 354)	4 444 285
Доллары США	781 712	901 528	117 832	(1 984)
Евро	274 968	400 190	136 591	11 369
Прочие валюты	40 954	41 469	-	(515)
Итого	36 687 009	32 232 923	(931)	4 453 155

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	На 31 декабря 2019 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)				
Российские рубли	40 801 115	36 535 807	(490 501)	3 774 807
Доллары США	168 392	547 976	368 578	(11 006)
Евро	213 094	292 011	86 588	7 671
Прочие валюты	4 589	32 139	32 453	4 903
Итого	41 187 190	37 407 933	(2 882)	3 776 375

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 28 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные 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 конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	(397)	(317)	(2 201)	(1 761)
Ослабление доллара США на 20%	397	317	2 201	1 761
Укрепление евро на 20%	2 274	1 819	1 534	1 227
Ослабление евро на 20%	(2 274)	(1 819)	(1 534)	(1 227)
Укрепление прочих валют на 20%	(103)	(82)	981	784
Ослабление прочих валют на 20%	103	82	(981)	(784)

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

**Процентный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены совокупные 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.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>31 декабря 2020 года</b>						
Итого финансовые активы	7 236 544	6 115 252	4 126 749	11 525 434	5 070 619	34 074 598
Итого финансовые обязательства	7 385 024	3 135 574	10 802 170	6 551 128	1	27 873 897
<b>Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(148 480)</b>	<b>2 979 678</b>	<b>(6 675 421)</b>	<b>4 974 306</b>	<b>5 070 618</b>	<b>6 200 701</b>
Процентные свопы	-	-	(14 954)	-	-	(14 954)
<b>Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(148 480)</b>	<b>2 979 678</b>	<b>(6 690 375)</b>	<b>4 974 306</b>	<b>5 070 618</b>	<b>6 185 747</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>						
Итого финансовые активы	15 317 185	1 470 159	6 039 688	10 500 558	4 749 130	38 076 720
Итого финансовые обязательства	10 280 314	3 499 945	13 444 555	9 615 207	-	36 840 021
<b>Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 036 871</b>	<b>(2 029 786)</b>	<b>(7 404 867)</b>	<b>885 351</b>	<b>4 749 130</b>	<b>1 236 699</b>
Процентные свопы	-	-	(2 246)	-	-	(2 246)
<b>Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 036 871</b>	<b>(2 029 786)</b>	<b>(7 407 113)</b>	<b>885 351</b>	<b>4 749 130</b>	<b>1 234 453</b>

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2020 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2019 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 21 630 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: на 242 741 тысячу рублей), в т. ч. на 17 032 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: на 0 тысяч рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, со сроком оферты/погашения свыше года.

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2020 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2019 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 344 161 тысячу рублей (на 31 декабря 2019 года: на 242 734 тысячи рублей), в т. ч. на 20 959 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: на 0 тысяч рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со сроком оферты/погашения свыше года.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 руководящими сотрудниками Группы:

% в год	31 декабря 2020 год			31 декабря 2019 год		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,87%	0,70%	0,00%	5,86%	0,00%	0,00%
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4,80%	-	-	6,51%	-	-
Средства в других банках	-	-	0,00%	0,00%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,62%	-	-	15,91%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4,64%	-	-	6,51%	-	-
Средства клиентов	4,38%	0,24%	0,03%	6,06%	0,93%	0,05%
Обязательства по аренде	5,82%	-	-	7,75%	-	-
Выпущенные векселя	8,62%	-	-	11,00%	-	-

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

**Прочий ценовой риск.** Ввиду отсутствия долевых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и авансов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и авансы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2019 г.: существенное воздействие отсутствовало).

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию

по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.



## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 коэффициент составил 118,40% (31 декабря 2019 года: 169,05%) при норме не менее 15%;
- 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 коэффициент составил 121,14% (31 декабря 2019 года: 103,22%) при норме не менее 50%;
- 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 коэффициент составил 56,05% (31 декабря 2019 года: 100,15%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму

обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. 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. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения, встроенные производные финансовые инструменты, не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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 текущего обменного курса на конец отчетного периода.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 31 декабря 2020 года</b>						
Средства других банков	3 555 448	889 806	1 473 321	-	-	5 918 575
Средства клиентов	5 668 650	3 250 377	10 542 412	6 673 588	3	26 135 030
Обязательства по аренде	8 041	14 019	63 542	82 975	-	168 577
Выпущенные векселя	21 132	18 443	628 826	-	-	668 401
Прочие финансовые обязательства	6 200	52 893	7 513	20 315	130 372	217 293
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	12 437	14 954	-	-	27 391
Дивиденды к уплате	1 673	-	-	-	-	1 673
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>9 261 144</b>	<b>4 237 975</b>	<b>12 730 568</b>	<b>6 776 878</b>	<b>130 375</b>	<b>33 136 940</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 941 001	-	-	-	-	2 941 001
Финансовые гарантии	572 744	-	-	-	-	572 744
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>12 774 889</b>	<b>4 237 975</b>	<b>12 730 568</b>	<b>6 776 878</b>	<b>130 375</b>	<b>36 650 685</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>						
Средства других банков	5 459 759	812 283	2 667 383	-	-	8 939 425
Средства клиентов	4 954 218	2 903 328	11 238 410	9 857 852	2	28 953 810
Обязательства по аренде	6 903	13 914	60 756	-	-	81 573
Выпущенные векселя	-	-	277 980	-	-	277 980
Прочие финансовые обязательства	30 870	47 086	72 729	21 738	41 706	214 129
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	11 056	12 371	-	23 427
Дивиденды к уплате	353 783	-	-	-	-	353 783
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>10 805 533</b>	<b>3 776 611</b>	<b>14 328 314</b>	<b>9 891 961</b>	<b>41 708</b>	<b>38 844 127</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 802 360	-	-	-	-	2 802 360
Финансовые гарантии	738 183	-	-	-	-	738 183
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>14 346 076</b>	<b>3 776 611</b>	<b>14 328 314</b>	<b>9 891 961</b>	<b>41 708</b>	<b>42 384 670</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам 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. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению ссуд, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. 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.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 632 559	4 642 792	-	-	-	7 275 351
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	195 218	-	-	-	-	195 218
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 296 877	-	-	-	-	6 296 877
Средства в других банках	40 807	-	-	-	-	40 807
Кредиты и авансы клиентам	613 364	1 472 460	4 126 749	11 525 434	5 070 619	22 808 626
Прочие финансовые активы	38 627	12 437	19 066	-	-	70 130
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	26 460	-	-	-	26 460
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>9 817 452</b>	<b>6 154 149</b>	<b>4 145 815</b>	<b>11 525 434</b>	<b>5 070 619</b>	<b>36 713 469</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 550 489	889 806	1 473 321	-	-	5 913 616
Средства клиентов	5 583 141	3 104 719	10 152 070	6 470 484	1	25 310 415
Обязательства по аренде	7 289	12 677	58 794	80 644	-	159 404
Выпущенные векселя	21 038	18 178	591 306	-	-	630 522
Прочие финансовые обязательства	6 200	52 893	7 513	20 315	130 372	217 293
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	12 437	14 954	-	-	27 391
Дивиденды к уплате	1 673	-	-	-	-	1 673
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9 169 830</b>	<b>4 090 710</b>	<b>12 297 958</b>	<b>6 571 443</b>	<b>130 373</b>	<b>32 260 314</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>647 622</b>	<b>2 063 439</b>	<b>(8 152 143)</b>	<b>4 953 991</b>	<b>4 940 246</b>	<b>4 453 155</b>
<b>Итого совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>647 622</b>	<b>2 711 061</b>	<b>(5 441 082)</b>	<b>(487 091)</b>	<b>4 453 155</b>	<b>-</b>

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 453 315	-	-	-	-	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 378	-	-	-	-	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 043 597	-	-	-	-	12 043 597
Средства в других банках	3 500	-	-	-	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	558 614	1 470 159	6 039 688	10 500 558	4 749 130	23 318 149
Прочие финансовые активы	61 927	-	106 324	-	-	168 251
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	78	-	20 467	-	-	20 545
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18 321 409</b>	<b>1 470 159</b>	<b>6 166 479</b>	<b>10 500 558</b>	<b>4 749 130</b>	<b>41 207 735</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5 451 011	812 283	2 667 383	-	-	8 930 677
Средства клиентов	4 822 904	2 674 639	10 465 112	9 615 207	-	27 577 862
Обязательства по аренде	6 399	13 023	58 868	-	-	78 290
Выпущенные векселя	-	-	253 192	-	-	253 192
Прочие финансовые обязательства	30 870	47 086	72 729	21 738	41 706	214 129
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	-	11 056	12 371	-	23 427
Дивиденды к уплате	353 783	-	-	-	-	353 783
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10 664 967</b>	<b>3 547 031</b>	<b>13 528 340</b>	<b>9 649 316</b>	<b>41 706</b>	<b>37 431 360</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>7 656 442</b>	<b>(2 076 872)</b>	<b>(7 361 861)</b>	<b>851 242</b>	<b>4 707 424</b>	<b>3 776 375</b>
<b>Итого совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>7 656 442</b>	<b>5 579 570</b>	<b>(1 782 291)</b>	<b>(931 049)</b>	<b>3 776 375</b>	<b>-</b>

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и 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, вместе с этим одновременно повышается риск понесения 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 валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

## 26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; 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/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно внутренним отчетам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, на 31 декабря 2020 год сумма капитала под управлением Группы составляла 4 743 565 тысяч рублей (2019 год: 4 002 207 тысяч рублей), а нормативный капитал составлял 4 214 499 тысяч рублей (2019 год: 3 875 830 тысяч рублей). В течение 2020 и 2019 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

## 27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с претензией конкурсного управляющего по вопросу распределения дохода от продажи имущества, изъятого по договору об отступном. Резерв на покрытие убытков по такому разбирательству был создан в размере 58 200 тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме. Банк внес обеспечительный платеж на депозитный счет суда в целях приостановления исполнения решения суда первой инстанции. Денежные средства с депозитного счета возвращены. Задолженность к заемщику восстановлена, дальнейшее взыскание будет проводиться в рамках процедуры банкротства. Детали представлены в Примечании 9.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают 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 значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

**27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми 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. В 2020 и 2019 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. 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 не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (31 декабря 2019 года: не имеет). 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 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. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Овердрафты по кредитным картам физических лиц		2 912 828	2 726 269
Овердрафты по кредитным картам юридических лиц		23 264	68 979
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц		4 909	7 112
Финансовые гарантии выданные		572 744	738 183
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	16	(145 311)	(49 978)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>3 368 434</b>	<b>3 490 565</b>

**27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска. 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 25.

	Этап 1 (12-м ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
- Текущие	2 621 075	-	-	2 621 075
- Требующие мониторинга	-	892 100	-	892 100
- Дефолтные	-	-	570	570
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 621 075</b>	<b>892 100</b>	<b>570</b>	<b>3 513 745</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(92 464)</b>	<b>(52 277)</b>	<b>(570)</b>	<b>(145 311)</b>

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1 (12-м ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
- Текущие	2 661 955	-	-	2 661 955
- Требующие мониторинга	-	876 993	-	876 993
- Дефолтные	-	-	1 595	1 595
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 661 955</b>	<b>876 993</b>	<b>1 595</b>	<b>3 540 543</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(27 265)</b>	<b>(21 118)</b>	<b>(1 595)</b>	<b>(49 978)</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 145 311 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 49 978 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях:

**27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 683 154	3 550 000	5 674 666	5 450 000
Итого		3 683 154	3 550 000	5 674 666	5 450 000

На 31 декабря 2020 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 30 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 22 878 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по процентным свопам. На 31 декабря 2020 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 40 807 тысяч рублей размещены в качестве покрытия по операциям на бирже. На 31 декабря 2019 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 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 195 218 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 200 378 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**28 Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.



28 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
<b>Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		117 832	-	9 631	361 732
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(2 785)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		273 047	-	4 182	235 784
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(136 456)	(143 668)	(9 710)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)		-	-	32 453	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	124 019	152 135	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(364 419)	-	(41 528)	(598 862)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»</b>					
	14	26 460	(12 437)	10 420	(11 056)
<b>Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	88 422	291 548	29 392
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(103 376)	(281 423)	(41 763)
<b>Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»</b>					
		-	(14 954)	10 125	(12 371)
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>					
	14, 16	26 460	(27 391)	20 545	(23 427)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа не имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой. Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

Информация о подходе к оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 29.

## 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым 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, 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 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.

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета 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 таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 296 877	-	-	6 296 877
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 938 013	18 938 013
Производные финансовые инструменты	-	26 460	-	26 460
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционная недвижимость	-	-	115 309	115 309
Основные средства	-	-	217 624	217 624
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	6 296 877	26 460	19 270 946	25 594 283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	27 391	-	27 391
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	27 391	-	27 391

## 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 043 597	-	-	12 043 597
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	17 991 854	17 991 854
Производные финансовые инструменты	-	20 545	-	20 545
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционная недвижимость	-	-	116 910	116 910
Основные средства	-	-	225 057	225 057
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	12 043 597	20 545	18 333 821	30 397 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	23 427	-	23 427
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	23 427	-	23 427

В течение 2020 Группа ретроспективно переклассифицировала автомобильные кредиты и авансы клиентам из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В связи с данным изменением был уточнен метод оценки для многократной оценки справедливой стоимости данного вида финансовых активов.

## 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Исходное значение	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Кредиты и авансы клиентам		Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования денежных потоков	12,3%	+/- 10%	-1,69%/ 1,74%
		Кредитный риск по автомобильным кредитам	Кредитный риск по автомобильным кредитам	7,7%	+/- 10%	-0,13%/ 0,13%
		Риск досрочного погашения	Коэффициент досрочного погашения	130,7%	+/- 10%	-0,34%/ 0,43%

Коэффициент досрочного погашения рассчитывается как отношение фактически полученных денежных потоков в счет погашения автомобильных кредитов к контрактным потокам.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Исходное значение	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Кредиты и авансы клиентам		Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования денежных потоков	14,4%	+/- 10%	-1,89%/ 1,94%
		Метод дисконтированных денежных потоков	Кредитный риск по автомобильным кредитам	14,8%	+/- 10%	-0,12%/ 0,12%
		Метод дисконтированных денежных потоков	Коэффициент досрочного погашения	126,9%	+/- 10%	-0,16%/ 0,21%

**29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Оценки Уровня 3 иерархии анализируются на ежегодной основе Руководством Группы и доводятся до сведения Совета директоров. Руководство рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее приемлемой модели оценки Руководство проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных операций. Для оценки кредитов и авансов клиентам Уровня 3 Группа использует два сценария погашения кредитов: по графику и досрочное погашение. Руководство определяет частоту погашений по графику на основе статистических данных за предыдущие периоды. Затем руководство рассчитывает будущие потоки по кредитам и авансам клиентам с учетом применимого к ним кредитного риска. Кредитный риск рассчитывается с учетом исторической вероятности дефолта и исторических потерь в случае дефолта по соответствующим кредитам. Затем денежные потоки, скорректированные на кредитный риск, дисконтируются с учетом рыночной безрисковой ставки кредитования.

Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки по мере необходимости.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>1 января</b>	<b>17 991 854</b>	<b>14 558 887</b>
Доходы/(расходы), признанные в прибыли и убытке	(169 599)	(506 622)
Выдачи	12 234 321	12 866 254
Погашения	(4 832 194)	(5 156 627)
Продажи	(6 603 976)	(3 966 510)
Изменение в наращенных процентах	317 607	196 472
<b>31 декабря</b>	<b>18 938 013</b>	<b>17 991 854</b>

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обеспечены имуществом (автомобилями). 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.

## 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

### (б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	40 807	-	40 807	3 500	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	-	4 191 828	3 870 613	-	5 293 268	5 326 295
Прочие финансовые активы	-	70 130	70 130	-	168 251	168 251
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	5 913 616	-	5 913 616	8 930 677	-	8 930 677
Средства клиентов	3 768 083	21 528 941	25 310 415	2 771 327	24 935 815	27 577 862
Выпущенные векселя	-	630 522	630 522	-	253 192	253 192
Дивиденды к уплате	-	1 673	1 673	-	353 783	353 783
Обязательства по аренде	-	159 404	159 404	-	78 290	78 290
Прочие финансовые обязательства	-	217 293	217 293	-	214 129	214 129

Денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Уровню 1. 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.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

## 30 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. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

### 30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 275 351	-	7 275 351
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	195 218	-	195 218
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	6 296 877	6 296 877
Средства в других банках	40 807	-	40 807
Кредиты и авансы клиентам	3 870 613	18 938 013	22 808 626
Прочие финансовые активы	70 130	26 460	96 590
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>11 452 119</b>	<b>25 261 350</b>	<b>36 713 469</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 453 315	-	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 378	-	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	12 043 597	12 043 597
Средства в других банках	3 500	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	5 326 295	17 991 854	23 318 149
Прочие финансовые активы	168 251	20 545	188 796
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>11 151 739</b>	<b>30 055 996</b>	<b>41 207 735</b>

На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### 31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны» входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им. В категорию «Компании, контролируемые акционерами Банка» входят компании, контролируемые акционерами, владеющими более 20% акций Банка.

**31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Остатки по Акционерам, которые входят в состав ключевых руководящих сотрудников и владеют менее 2% акций Банка, отражены в столбце «Ключевые руководящие сотрудники». Остатки по Акционерам, которые входят в состав ключевых руководящих сотрудников и владеют более 2% акций Банка, отражены в столбце «Акционеры». Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34%) в рублях	-	265	-
Оценочный резерв под кредитные убытки в рублях	-	(14)	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 1,35%) в рублях, долларах США и евро	326 622	47 656	19 624
Выпущенные векселя в рублях (средневзвешенная процентная ставка: 8,75%)	-	51 410	5 095
Прочие обязательства	6 116	3 196	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	20	-
Процентные расходы	(19 498)	-	(1 500)	(3 853)
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(11)	-	-
Комиссионные доходы	78	327	-	1
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	411	-
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(1 578)	-	-	-
Заработная плата и премии	(30 330)	(32 012)	-	(2)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Гарантии, выпущенные Группой	-
Прочие условные обязательства	2 331

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

	Компании, контролируемые акционерами Банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 810
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(4 811)



### 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, контролируе- мые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34%) в рублях	-	266	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки в рублях	-	(3)	-	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,0%) в рублях, долларах США и евро	421 835	42 850	69 949	55 384
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 11%) в рублях	-	26 000	-	10 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 148	-
Прочие обязательства	8 623	10 306	28	27

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, контролируе- мые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	4 580	-
Процентные расходы (Создание) / восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	(27 684)	(3 144)	(4 039)	(3 261)
Комиссионные доходы	185	59	7 415	82
Прочие доходы	9	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	411	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(25)	(3)	1 024	31
Заработная плата и премии	(39 078)	(46 935)	-	(24)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Компании, контролируемые акционерами Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	98 732	-	-
Прочие условные обязательства	39 904	2 414	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

	Компании, контролируемые акционерами Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	369 696	3 074	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(524 900)	(2 895)	-

### 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 2020 год</b>	<b>За 2019 год</b>
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	63 008	86 037
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	5 894	8 236
<b>Итого</b>	<b>68 902</b>	<b>94 273</b>

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года с указанием конечных собственников:

<b>Наименование акционеров</b>	<b><u>Обыкновенные акции, в %</u></b>	
	<b>31 декабря 2020 года, %</b>	<b>31 декабря 2019 года, %</b>
Тихомиров С. А.	20,80	20,80
Яковлев М. П.	20,80	20,80
Колпаков В. Ю.	14,88	14,88
Генс Ф. Г.	10,80	10,80
Наумов И. Н.	10,00	10,00
Мамхегова И. В.	10,00	10,00
Коган И. В.	7,74	7,74
Успенская Н. В.	2,27	2,27
Будкин С. В.	1,76	1,76
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,95
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

<b>Наименование акционеров</b>	<b><u>Привилегированные акции, в %</u></b>	
	<b>31 декабря 2020 года, %</b>	<b>31 декабря 2019 года, %</b>
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### 32 События после окончания отчетного периода

В 2021 году Группа продала автомобильные кредиты сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии. Выручка от реализации составила 1 123 787 тысяч рублей.

5 февраля 2021 года Советом директоров принято решение о созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БыстроБанк» по вопросу выплаты дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну привилегированную акцию и в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну обыкновенную акцию. Всего по обыкновенным и привилегированным акциям были начислены дивиденды в сумме 352 440 тысяч рублей.