

Группа компаний «Лизинг-Трейд»

**Предварительная финансовая отчетность по
состоянию на 31 декабря 2020 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчеты о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13-91



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам ООО «Лизинг-Трейд»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Лизинг-Трейд» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 2(а) к консолидированной финансовой отчетности, поясняющее, что данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена Группой в рамках подготовки первой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, что может потребоваться корректировка данной консолидированной финансовой отчетности перед формированием на ее основе сравнительных показателей в составе первой полной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, и что данная консолидированная финансовая отчетность не включает сравнительные показатели за предыдущий год за исключением консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2020 года. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение чистых инвестиций в лизинг

См. примечание 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Чистые инвестиции в лизинг составляют 20% активов Группы и отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее — «ОКУ»). Оценка ОКУ производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям. Чистые инвестиции в лизинг представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально не существенных по сумме договоров финансовой аренды, поэтому резерв оценивается на коллективной основе с	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы оценили применимость и обоснованность допущений, используемых Группой в моделях по расчету ОКУ по чистым инвестициям в лизинг. Мы протестировали принципы работы статистических моделей, используемых Группой для расчета ОКУ по чистым инвестициям в лизинг, и их применение, а также используемые данные. В частности:

использованием профессионального суждения. В текущем году возрос риск существенного искажения величины ОКУ вследствие еще большей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений, в результате пандемии COVID-19. В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва, указанная область является ключевым вопросом аудита.	- мы проверили точность расчета вероятности дефолта по договорам финансового лизинга путем анализа статистики выхода на просрочку и расторжений договоров лизинга; - мы сравнили величину убытка в случае дефолта с результатом фактических продаж изъятого из лизинга имущества на выборочной основе; - мы оценили, насколько основные допущения, используемые при расчете перечисленных показателей, являются обоснованными с точки зрения исторических данных и экономической среды; Мы протестировали точность исторических данных о сроках просрочки чистых инвестиций в лизинг путем пересчета количества дней просрочки по выбранным договорам финансового лизинга. Мы также оценили, отражают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации с учетом изменений в экономической среде, вызванных пандемией COVID-19.
Обесценение кредитов выданных	
См. примечание 17 к консолидированной финансовой отчетности.	
Кредиты, выданные клиентам, составляют около 36% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта, оценки вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации и оценке	Мы привлекли наших собственных специалистов в области управления финансовыми рисками для анализа основных аспектов методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанные специалисты также проверили валидацию, расчет модели Банка для целей резервов под ОКУ. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы провели следующие процедуры: · Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и

прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам.

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

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

операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии кредитного риска.

- По кредитам, выданным корпоративным клиентам, для которых потенциальные изменения ОКУ могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений.

Кроме того, мы оценили обоснованность подхода Группы к оценке корпоративных клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы из-за COVID-19, с точки зрения возникновения значительного увеличения кредитного риска.

- По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD.
- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.
- В отношении кредитов, выданных частным лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей, в том числе с привлечением специалистов в области управления информационными рисками, в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили

	исходные данные модели с первичными документами. Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19. Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие основных суждений и допущений, в том числе в отношении COVID-19, достаточно информативным.
--	--

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом

недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

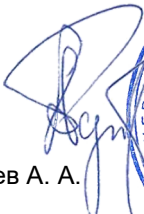
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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


Рушев А. А.



Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21906104760 – действует от имени аудиторской организации на основании доверенности от 7 ноября 2019 года.

АО «КПМГ»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

Москва, Россия

8 февраля 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 год
Процентные доходы	4	1 582 068
Процентные расходы	5	(849 741)
Чистые финансовые доходы		732 327
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	6	(303 372)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение		428 955
Коммиссионные доходы	7	417 647
Коммиссионные расходы	8	(65 213)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(13 718)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	171 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с запасами	19	9 820
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств		38 682
Общехозяйственные и административные расходы	10	(992 464)
Прочие операционные доходы	11	193 083
Прочие операционные расходы	12	(70 049)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли		(26 688)
Прибыль до вычета налога на прибыль		91 435
Расход по налогу на прибыль	13	(14 402)
Прибыль за год		77 033

Прочий совокупный доход за год:

Статьи, которые не будут впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств	21	3 716
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	13	(744)
Прочий совокупный доход за год		2 972
Общий совокупный доход за год		79 520

Прибыль за год, причитающаяся:

Участникам Группы	79 520
Прибыль за год	79 520

Общий совокупный доход за год, причитающийся:

Участникам Группы	79 520
Общий совокупный доход за год	79 520

Утверждено руководством к выпуску и подписано 8 февраля 2022 года.

А.С. Долгих

Генеральный директор



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	5 147 691	6 135 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		74 904	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	438 536	343 423
Долгосрочные депозиты		-	50 000
Чистые инвестиции в лизинг	16	3 042 714	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	17	5 647 539	5 738 811
Активы, предназначенные для продажи	18	266 801	160 360
Запасы	19	27 598	33 649
Инвестиционная недвижимость	20	98 799	201 974
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	21	487 825	555 801
Отложенный налоговый актив	13	37 298	39 941
Текущие требования по налогу на прибыль		5 394	-
Прочие активы	22	270 579	159 084
Всего активов		15 545 679	16 029 975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	23	2 484 812	3 210 968
Облигации выпущенные	24	845 635	-
Средства клиентов	25	9 319 779	9 900 103
Субординированные займы	26	580 000	580 000
Задолженность по текущему налогу на прибыль		-	12 748
Прочие обязательства	27	340 992	431 692
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли		720 347	701 656
Всего обязательств		14 291 564	14 837 166
Уставный капитал	28	315 875	315 875
Добавочный капитал		119 706	119 706
Нераспределенная прибыль		818 534	757 229
Всего собственного капитала		1 254 115	1 192 810
Всего обязательств и собственного капитала		15 545 679	16 029 975

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вклад участников в уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	315 875	119 706	757 229	1 192 810
Операции с собственниками Группы				
Взносы и выплаты				
Дивиденды	-	-	(30 303)	(30 303)
Прочие взносы и выплаты	-	-	10 438	10 438
Итого взносов и выплат	-	-	(19 865)	(19 865)
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	77 033	77 033
Прочий совокупный доход за год				
Прочий совокупный доход от переоценки недвижимости	-	-	4 136	4 136
Общий совокупный доход за год	-	-	81 169	81 169
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	315 875	119 706	818 533	1 254 115

(в тысячах российских рублей)

Прим. 2020 год

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Процентные доходы полученные от финансового лизинга	577 731
Прочие процентные доходы полученные	986 561
Процентный расходы уплаченные	(933 559)
Комиссии полученные	339 552
Комиссии уплаченные	(65 213)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(23 773)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(92 355)
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(2 322)
Прочие операционные доходы	121 146
Общехозяйственные и административные расходы	(898 841)
Изменения в операционных активах и обязательствах	
Изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(1 263)
Изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 732)
Изменение в долгосрочных депозитах	50 000
Изменение в чистых инвестициях в лизинг и дебиторской задолженности по лизингу	(525 633)
Изменение по кредитам выданным и дебиторской задолженности	(430 440)
Изменение в прочих активах	(122 003)
Изменение в запасах	16 228
Изменение по средствам других банков	(578 342)
Изменение по средствам клиентов	(280 971)
Изменение в прочих обязательствах	81 856
Налог на прибыль уплаченный	(27 150)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(1 886 523)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Продажа основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	175 700
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(10 823)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	164 877

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Займы и кредиты полученные	1 391 640
Займы и кредиты погашенные	(1 666 006)
Выпуск, продажа облигаций	864 216
Выплата дивидендов участникам	(30 303)
Прочие поступления от собственников	65
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	559 612
Нетто уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1 162 034)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	14 6 135 988
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	173 737
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	14 5 147 691

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и включает отчетность материнской компании ООО «Лизинг-Трейд» (далее «Компания») и принадлежащих ей дочерних компаний (далее - «Группа»).

Цель данной консолидированной финансовой отчетности - представление Группы компаний «Лизинг-Трейд», основным акционером которой является г-н Прокопьев О.В. (далее «Основной участник»). Основной Участник является конечной контролирующей стороной Группы.

Группа представляет собой структуру, состоящую из ООО «Лизинг-Трейд» и его дочернюю компанию ООО КБЭР «Банк Казани», зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными видами деятельности Группы является лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования, а также привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Компания была зарегистрирована на территории Российской Федерации 21 июля 2005 года для целей осуществления лизинговой деятельности. Первоначальное наименование Компании - ООО «Техно-Лизинг». 5 августа 2005 года Компания была переименована в ООО «Лизинг-Трейд».

Компания зарегистрирована и осуществляет свою основную деятельность по адресу: Россия, 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д. 86А.

ООО «Лизинг-Трейд» является владельцем 60,003 % долей и контролирует ООО КБЭР «Банк Казани». Муниципальное казенное учреждение «Комитет земельных и имущественных отношений исполнительного комитета муниципального образования города Казани» является владельцем 39,997 % ООО КБЭР «Банк Казани».

ООО КБЭР «Банк Казани» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в 1990 году как Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «МКС-банк». В 1996 году решением общего собрания участников Банка было изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка - Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «МКС-банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «ТАТПРОМИНВЕСТБАНК» г. Казань. В 2003 году решением внеочередного общего собрания участников Банка было изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка - ООО КБЭР «ТАТПРОМИНВЕСТБАНК» г. Казань на ООО КБЭР «Банк Казани». Юридический адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д.1.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 372. Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 708 от 27 мая 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года региональная сеть Банка состоит из 14 внутренних структурных подразделений (12 дополнительных офисов и 2 операционных офиса), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 17 внутренних структурных подразделений (14 дополнительных офисов, 3 операционных офиса), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

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

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции.

В 2020 году наблюдались значительные изменения в экономической среде: сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19; реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также курса российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в связи с улучшением эпидемиологической обстановки в России введенные ограничения отменены или существенно смягчены. Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, на которую не оказало крайне негативного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции и где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. В целях обеспечения нормальной операционной деятельности Группы часть сотрудников были временно переведены в режим удаленной работы. В течение 2020 года объем операций Группы сохранялся на приемлемом уровне, и ее деятельность не прерывалась.

По оценке руководства Группы экономические последствия распространения коронавирусной инфекции не оказали существенного влияния на кредитное качество лизингового портфеля и кредитного портфеля. Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(a) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - «МСФО»). Представленная консолидированная финансовая отчетность составлена на базе финансовых отчетностей, подготовленных в соответствии с требованиями МСФО, материнской Компании ООО «Лизинг-Трейд» и её дочерней компании ООО КБЭР «Банк Казани».

Это предварительный комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, составленный для будущей первой отчетности, подготовленной согласно МСФО. При составлении данной отчетности применяются требования МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». Датой входящего баланса является 1 января 2020 года. Данная консолидированная финансовая отчетность, предназначенная для формирования сравнительной информации будущего первого комплекта финансовой отчетности за 2021 год, подготовленного согласно МСФО и составлена руководством, используя наиболее полное понимание международных стандартов, оказывающих влияние на показатели отчетности. Любые изменения МСФО, их интерпретации, а также изменения учетной политики могут потребовать внесения изменений в данные отчетности, прежде чем они будут использованы в качестве сопоставимой информации.

(б) Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в настоящем примечании ниже.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

(д) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предопределяет необходимость использования прогнозов, предположений и суждений, влияющих на размеры отраженных в отчетности активов и обязательств на конец периода, а также на размеры доходов и расходов за год. Хотя данные оценки основаны на имеющихся у менеджмента сведениях и учитывают ситуацию по состоянию на конец отчетного периода, фактические результаты могут значительно отличаться от данных оценок.

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

Информация о существенных сферах, где оценка составляется в условиях неопределенности и с допущением критических суждений при применении принципов учетной политики, представлена в примечаниях:

- Оценка чистых инвестиций в лизинг - примечание 16;
- Оценка кредитов и дебиторской задолженности - примечание 17;
- Оценка инвестиционной недвижимости - примечание 20.

(и) Финансовый лизинг - Группа как арендодатель

Группа заключает договоры лизинга с различными контрагентами. В соответствии с условиями договоров лизинга происходит перенос по существу всех рисков и выгод,

связанных с владением активом, таким образом, данные договоры учитываются как договоры финансового лизинга.

(ii) Резерв под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, займов и кредитов выданных и дебиторской задолженности

Руководство Группы регулярно проводит оценку чистых инвестиций в лизинг, займов выданных и дебиторской задолженности в целях определения ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9. Принимая решение об отражении убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа выявляет данные, свидетельствующие о значительном снижении будущего притока средств от лизингового и кредитного портфелей, прежде чем будет определено снижение по конкретному договору займа или договору лизинга в портфеле. Суждения, используемые при оценке чистых инвестиций в лизинг и кредитов выданных, включают определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение модели, используемой для расчета и оценки ОКУ (см. Примечание 3).

(iii) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности компании, за вычетом расчетных затрат по продаже. Чистая стоимость возможной продажи определяется руководством на основе котировок третьих лиц или статистики изменения цен в отрасли и ожидаемых рыночных цен продаж.

(e) Оценка справедливой стоимости

Определенные положения учетной политики Группы и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

Группа установила систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. В рамках этой системы действует группа специалистов по оценке, которые в целом отвечают за надзор за проведением всех существенных оценок справедливой стоимости и отчитываются непосредственно перед финансовым директором компании.

Группа специалистов по оценке на регулярной основе проверяет существенные ненаблюдаемые исходные данные и корректировки оценок. Если для оценки справедливой стоимости применяется информация, получаемая от третьих лиц, например котировки от брокера или агентств по определению цены, то группа специалистов по оценке анализирует полученное подтверждение от третьих лиц на предмет обоснования вывода о соответствии данной оценки требованиям МСФО, включая определение уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому данная оценка должна быть отнесена.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные.

Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены), либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в следующих примечаниях:

- Примечание 20 - инвестиционная недвижимость;
- Примечание 30 - финансовые инструменты.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(a) Основы для подготовки

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

При любых объединениях бизнеса неконтролирующие доли участия учитываются исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения. Изменения в доле владения дочерним предприятием Группы, которые не приводят к утрате контроля над дочерним предприятием, учитываются в составе капитала.

(iii) Операции, исключенные в процессе консолидации

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

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

(iv) Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой доли в дочернем предприятии, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы. Изменения в Обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.

На 31 декабря 2020 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 73,8757 рубля за

1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (2019 год: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

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 и эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

(г) Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

(д) Средства в других банках

Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки

представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(е) Сделки «репо» и «обратного репо».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства Группы перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги.

Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» 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 других банков». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(ж) Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной

стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, 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 на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются 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, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

(3) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыль и убыток от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не

реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убыток от обесценения и его восстановление, если таковое имеет место, не оценивается отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переносится из категории прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения долевых инструментов не восстанавливается, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

(и) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность, которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах.

(к) Лизинг

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» лизинговые операции Группы классифицируются с начальной даты лизинга как финансовый или операционный

лизинг. Лизинг классифицируется как финансовый в случае, если лизингополучателю передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Лизинг классифицируется как операционный в случае, если риски и выгоды, связанные с правом собственности, не передаются.

(i) Дата начала аренды

Начальной датой лизинга считается более ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. На начальную дату лизинга определяются суммы, которые будет необходимо отразить на дату первоначального признания. Датой первоначального признания (датой начала) лизинга считается дата, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива.

(ii) Классификация аренды

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как *операционная аренда*. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(iii) Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

(iv) Запасы

Запасы, как правило, представляют собой изъятое из лизинга имущество и прочие товарно-материальные запасы. К изъятым объектам лизинга обычно относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

(v) Чистые инвестиции в лизинг/Финансовый доход от лизинга

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Арендодатель должен признавать финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует. Группа начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Группой от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

(л) Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

(м) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано далее.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Финансовый инструмент считается активно обращающимся на рынке, если рыночные котировки доступны на регулярной основе из биржевых или других источников и представляют результаты реальных и регулярно проводимых рыночных сделок между независимыми сторонами. Для финансовых инструментов, по которым рыночные котировки недоступны из внешних источников, используются такие методы оценки, как метод дисконтирования потоков денежных средств или методы, основанные на недавних сделках между независимыми друг от друга сторонами или на финансовых данных объектов инвестиций. Методы оценки могут потребовать использования допущений, не имеющих реального подтверждения рыночной информацией. Если изменение допущений, на основании которых была проведена оценка, приведет к значительному изменению величины доходов или расходов, активов или обязательств, то данный факт раскрывается в указанной консолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке — это дополнительные издержки, которые напрямую связаны с приобретением, выпуском или продажей финансового инструмента. Дополнительные издержки представляют собой такие расходы, которые не были бы понесены, если бы сделка не была осуществлена. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами ценных бумаг, и трансфертные платежи в виде налогов и пошлин. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты, связанные с владением активом.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, плюс начисленные процентные доходы или расходы, а для финансовых активов - дополнительно за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы/расходы включают амортизированные затраты по сделке,

признанные при первоначальном признании финансового инструмента, а также премии и дисконты, амортизированные с использованием эффективной процентной ставки до даты погашения финансового инструмента. Начисленные процентные доходы и расходы, включая накопленный купонный доход, амортизированные дисконты или премии (в т.ч. любые отложенные при их возникновении комиссии), не отражаются обособленно, а включаются в остаточную стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода для достижения постоянной ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты или поступления (за исключением будущих убытков по кредитам), исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой к следующей дате пересмотра процентной ставки за исключением скидок или премий, отражающих кредитный спрэд к соответствующей плавающей ставке или прочие переменные, не пересматриваемые для приведения в соответствие с рыночными ставками. Такие скидки или премии амортизируются в течение всего предполагаемого срока использования инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все суммы, полученные или выплаченные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

(ii) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

Финансовые активы подразделяются на следующие категории: (а) займы выданные, кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в прочем совокупном доходе.

Займы выданные, кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котирующиеся на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(iii) Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства подразделяются на следующие категории: (а) предназначенные для торговли, к которым также относятся производные финансовые инструменты, и (б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка того периода, в который эти изменения возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

(iv) Первоначальное признание финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Справедливой стоимостью при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только тогда, когда есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, на которые могут оказывать влияние другие обозреваемые в текущем периоде рыночные сделки с тем же инструментом или метод оценки, для которого используется только информацию с обозреваемых рынков.

Все операции по покупке и продаже финансовых активов, предусматривающие поставку в сроки, установленные законодательством или рыночной конвенции («обычная» купля-продажа), отражаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции

по приобретению и продаже признаются тогда, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего инструмента.

(v) Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда (а) активы являются погашенными или Группа теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо (б) когда Группа передала права на получение финансовых потоков от активов или стала участником соглашения о «сквозной» передаче финансовых потоков, при этом (i) также полностью передав все риски и выгоды от владения активами, или (ii) не передав и не сохранив все риски и выгоды от владения активами, но не сохранив контроль. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет возможности продать актив в полном объеме несвязанной стороне без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

(н) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество, предназначенное для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда при первоначальном признании объекта инвестиционной недвижимости имеются все основания полагать, что невозможно будет на постоянной основе с надежностью оценивать его справедливую стоимость. В таких случаях соответствующий объект недвижимости оценивается по первоначально стоимости в порядке, предусмотренном для основных средств.

Когда использование собственности изменяется таким образом, что она переводится в категорию основных средств, то справедливая стоимость на дату переклассификации становится его стоимостью для последующего учета.

(о) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей, кредитов и займов, выданных клиентам, и

прочей задолженности в целях определения возможного обесценения. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 Группа применяет:

- упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по лизингу;
- в отношении обязательств кредитного характера применяется «трехэтапная» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Группа оценивает резерв под убытки по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по лизингу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Группа рассчитывает ОКУ на основе исторических данных, сложившихся в ходе деятельности компании, а также на основе макроэкономических данных. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных. В своей макроэкономической модели определения ОКУ Группа использует информацию Федеральной Службы государственной статистики Российской Федерации и Федерального реестра банкротств в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD) - Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - Представляет собой уровень потерь, возникающих в случае наступления дефолта и учитывающий временную стоимость денег (дисконтирование по эффективной процентной ставке). LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа получает и ожидает получить с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Создание временной структуры вероятности дефолта:

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени. Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов на риск дефолта. Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних

источников. Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Событие дефолта:

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же контрагентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому активу и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации:

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует профессиональное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Оценка ожидаемых кредитных убытков:

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на показатель LGD и величину EAD. Группа применяет упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по лизингу и оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. При определении ОКУ по чистым инвестициям в лизинг применяется средний срок остаточной продолжительности лизингового портфеля по состоянию на конец года. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Для оценки резерва по ожидаемым кредитным убыткам по чистым инвестициям в лизинг Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в результате реализации предмета лизинга, изъятого по

договорам лизинга. Показатели LGD корректируются с учетом исторических данных, сложившихся в ходе деятельности Группы. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

ОКУ рассчитывается Группой, как правило, на групповой основе, в зависимости от характера финансовых активов, за исключением случаев, когда финансовые активы оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который определяется по «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

При формировании модели обесценения Группа принимает следующие принципы расчета:

- группировка по начальной срочности;
- обоснованная и подтверждаемая информация о прошлом, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат;
- учет эффектов вызревания для обеспечения прогностичности;
- учет информации о кредитном риске конкретного кредита или поколения;
- подтверждение качества моделей;

- оценка point-in-time (оценка, полученная в соответствии с текущим состоянием экономики и финансового инструмента);
- учет процентных платежей и пеней за просрочку;
- учет досрочного погашения (расчет денежных потоков, которые Банк ожидает получить);
- учет макроэкономических факторов.

Группа осуществляет моделирование кредитного риска на основании сбора данных о просрочках и дефолтах в Группе, а также учета внешних макроэкономических факторов:

- *расчет потерь на начальном этапе*: непосредственное моделирование просрочки (анализируется значительная исходная информация о поведении заемщиков (не только дефолты, автоматическая калибровка макроэкономической ситуации, встроенное подтверждение моделей);
- *расчет потерь после первоначального признания финансовых инструментов*: построение шкал грейдов и расчет потерь (калибровка грейдов и рекалибровка, мониторинг клиентов, ориентация на дефолты, оценка LGD).

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности (показатели PD, LGD, EAD) на каждую отчетную дату;
- временную стоимость денег;
- расчеты исходя из эффективной процентной ставки;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Все убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей задолженности отражаются в составе прибыли или убытка.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение этого актива. Возврат ранее списанных сумм относится на счет соответствующего резерва убытков от обесценения.

(п) Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

(р) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, за исключением земли, зданий и сооружений, которые оцениваются по справедливой стоимости (см. подробнее примечание 2(е)).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе общих и административных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Эффективные ставки амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Земля	не амортизируется;
Здания и сооружения	3 %;
Транспортные средства	32-86 %;
Компьютеры и оргтехника	5-92 %;
Нематериальные активы	5-100 %;
Прочее оборудование	4-40 %;
Активы в форме права пользования	10-50 %.

(с) Нематериальные активы

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

(т) Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

За исключением случаев, когда выбытие каких-либо ресурсов для урегулирования обязательств является маловероятным, условные обязательства подлежат раскрытию в финансовой отчетности на конец отчетного периода с кратким описанием характера условного обязательства и, где это практически осуществимо:

- расчетной оценкой его влияния на финансовые показатели;
- указанием на признаки неопределенности в отношении величины и сумм возможного выбытия ресурсов;
- указанием возможности какого-либо возмещения.

В случае, когда представляется вероятным приток экономических выгод, в консолидированной финансовой отчетности раскрывается характер условных активов на конец отчетного периода и, если это практически осуществимо, расчетная оценка их влияния на финансовые показатели.

(у) Резервы

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

(ф) Налогообложение

(i) Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера

налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей налогообложения. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание активов и обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, где материнская компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует вероятность того, что временная разница не будет возмещена в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться к временным разницам на момент их восстановления, основанных на законах, которые вступили в силу или были приняты на отчетную дату.

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

(ii) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат: (а) оплата дебиторской задолженности клиентами; или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей.

(x) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Данный метод переносит на более поздний срок как долю процентного дохода или расхода, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, относящиеся затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Сборы и комиссионные вознаграждения, не являющиеся неотъемлемой частью

эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в момент оказания услуги.

Если взыскание причитающихся сумм становится сомнительным, они подлежат списанию до дисконтированной стоимости ожидаемого притока денежных средств, а процентный доход впоследствии учитывается для амортизации дисконта на основе эффективной процентной ставки по активу, использованной при оценке убытков от обесценения.

Заработная плата, оклады, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, отпускные и денежные пособия по болезни, премии и неденежные вознаграждения начисляются в период, когда работниками Группы были оказаны соответствующие услуги.

(ц) Взаимозачет активов и обязательств

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

(ч) Сегментный анализ

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

(ш) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года, не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- 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 (IAS) 37 - Обременительные договоры - затраты на исполнение договора.
- Реформа базовой процентной ставки - фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).

4. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	810 728
Проценты от финансового лизинга	576 252
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	195 089
Итого процентные доходы	1 582 068

5. Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Проценты по депозитам и средствам клиентов, прочим привлеченным средствам	(687 333)
Проценты по выпущенным облигациям	(68 755)
Проценты по депозитам и счетам банков	(10 753)
Проценты по прочим заемным средствам	(82 900)
Итого процентные расходы	(849 741)

6. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(17 216)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным	(294 793)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	(1 366)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	10 003
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(303 372)

7. Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Комиссионный доход по выданным нефинансовым гарантиям	208 661
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	131 909
Брокерские услуги	50 136
Комиссия от операций с валютными ценностями	22 532
Прочее	4 409
Итого комиссионный доход	417 647

8. Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Комиссия по брокерским договорам	(32 039)
Комиссии за переводы денежных средств	(12 928)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(12 418)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 911)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(238)
Прочие	(4 679)
Итого комиссионный расход	(65 213)

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	263 751
Убыток от операций с иностранной валютой	(92 371)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	171 380

10. Общехозяйственные и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Расходы на персонал	(510 165)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(92 214)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(84 801)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(48 069)
Расходы по страхованию	(38 515)
Офисные расходы	(36 142)
Агентские услуги	(32 141)
Реклама	(16 050)
Расходы по операционной аренде	(15 456)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 646)
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	(7 226)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(99 040)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(992 464)

11. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Доход от выбытия основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и ВНОД	53 127
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены и уступкам прав требования	28 450
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	12 867
Дивиденды полученные	9 288
Поступления в возмещение причиненных убытков	9 211
Штрафы и пени к получению	8 433
Доходы от досрочного погашения депозитов по пониженной процентной ставке	6 679
Доходы от дооценки основных средств и долгосрочных активов	2 259
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, активов, предназначенных для продажи	1 897
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 825
Излишки, выявленные при инвентаризации	1 416
Стоимость годных остатков	1 323
Прочие	56 309
Всего прочие операционные доходы	193 083

12. Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(47 892)
Расходы, связанные с изъятием имущества	(1 557)
Штрафы и пени начисленные	(499)
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	(339)
Прочие расходы	(19 761)
Всего прочие расходы	(70 049)

13. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 501)
Возникновение и восстановление временных разниц	(1 901)
Расход по налогу на прибыль	(14 402)

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	%
Прибыль до налогообложения до вычета налога на прибыль	91 436	100
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(18 287)	20
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	3 885	(4)
Расход по налогу на прибыль	(14 402)	16

Требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Чистые инвестиции в лизинг	14 251	(2 295)	-	11 956
Кредиты и дебиторская задолженность	12 365	23 335	-	35 700
Запасы	7 047	365	-	7 412
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(68 215)	23 448	(744)	(45 511)
Прочие активы и обязательства	74 494	(42 214)	-	32 280
Облигации	-	(4 539)	-	(4 539)
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	39 942	(1 901)	(744)	37 298

14. Денежные и приравненные к ним средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Депозиты ЦБ РФ	2 737 292	3 911 636
Денежные средства	1 117 813	658 014
Депозиты в банках:	530 000	752 197
- 30 крупнейших российских банков	530 000	752 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	338 025	310 116
Корреспондентские счета типа «Ностро»:	251 012	314 360
- в банках - резидентах	198 924	235 984
- в банках - нерезидентах	52 088	78 376
Корреспондентские счета и гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и переводами:	176 387	191 136
- Российской Федерации	176 387	191 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 837)	(1 471)
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 147 691	6 135 988

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные средства	Остатки по счетам в Банке России	Депозиты и счета в банках	Корреспондентские счета
Минимальный кредитный риск	1 117 813	3 075 317	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	778 175	176 387
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 117 813	3 075 317	778 175	176 387

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные средства	Остатки по счетам в Банке России	Депозиты и счета в банках	Корреспондентские счета
Минимальный кредитный риск	658 014	4 221 752	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	1 042 100	191 136
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	658 014	4 221 752	1 065 086	191 136

Остатки по счетам в банках не являются просроченными или обесцененными. Банк оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании подходов, определенных во внутренних нормативных документах Банка с учетом специфики корреспондентов. Анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов в таблицах выше представлен на основании уровней кредитного риска.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за 2020 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	(1 393)	(78)	(1 471)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 444)	78	(1 366)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2 837)	-	(2 837)

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе внутренних рейтингов.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банком используется следующая система классификации:

Минимальный кредитный риск - это финансовые инструменты, которые показывают высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

Низкий кредитный риск - это финансовые инструменты, которые имеют низкую вероятность дефолта, но стабильную способность исполнять долговые обязательства.

Средний кредитный риск - это финансовые инструменты, которые имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

Высокий кредитный риск - это финансовые инструменты, которые имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого мониторинга.

Дефолтные активы - это активы, по которым имеются признаки дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2020 года на балансе Группы отсутствуют контрагенты (1 января 2020 года: отсутствуют), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочных депозитах которых составляют более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были остатки денежных средств в двух банках- контрагентах с общей суммой средств свыше 500 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов составила 3 237 292 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: в двух банках-контрагентах, совокупная сумма составила 4 561 636 тыс. руб.).

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. В Примечании 30 указана справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Долговые инструменты		
Облигации федерального займа	262 496	-
Облигации кредитных организаций	9 481	112 464
Облигации прочих резидентов	43 426	90 572
Всего долговых инструментов	315 403	203 036
Долевые финансовые инструменты		
Долевые бумаги кредитных организаций	123 133	122 741
Долевые бумаги прочих резидентов	-	17 646
Всего долевых финансовых инструментов	123 133	140 387
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 536	343 423

По состоянию на 31 декабря 2020 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, имели срок погашения в августе 2021 года и доходность к погашению 5,6% годовых. Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и банком. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с марта 2021 года по октябрь 2021 года (1 января 2020 года: с декабря 2020 года по март 2028 года) и доходность к погашению 7% годовых (1 января 2020 года: от 6,96% до 7,47% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2020 года корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2020 года по март 2028 года в зависимости от выпуска.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

16. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Валовые инвестиции в лизинг	4 911 365	3 380 151
Неполученные финансовые доходы	(1 831 153)	(812 871)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 080 212	2 567 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 498)	(29 854)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 042 714	2 537 426

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 138 677	2 772 689	4 911 365
Неполученные финансовые доходы	(592 857)	(1 238 295)	(1 831 153)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 507)	(21 991)	(37 498)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 530 312	1 512 402	3 042 714

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 1 января 2020 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января 2020 года	1 543 754	1 836 397	3 380 151
Неполученные финансовые доходы	(197 984)	(614 887)	(812 871)
Резерв под обесценение	(9 382)	(20 472)	(29 854)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 1 января 2020 года	1 336 388	1 201 038	2 537 426

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2020 и представлено следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Остаток на начало года	29 854
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 644
Остаток на конец года	37 498

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудование	Автобусы	Недвижимость	Всего
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	525 452	1 095 111	755 770	407 587	233 317	8 050	3 025 287
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
-просроченные на срок до 30 дней	-	158	486	-	-	-	644
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	548	-	397	-	-	-	944
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	15	-	-	157	160	-	332
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 778	220	-	165	185	-	2 348
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	2 340	378	882	322	345	-	4 267
<i>Чистые инвестиции в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>							
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность (до резерва под ОКУ)	17 062	7 626	18 206	2 754	5 010	-	50 659
Резерв под ОКУ	(10 932)	(10 118)	(9 463)	(4 209)	(2 706)	(71)	(37 498)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	533 923	1 092 997	765 395	406 454	235 966	7 979	3 042 714

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудование	Автобусы	Всего
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	475 509	748 749	505 312	457 791	291 764	2 479 125
<i>Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>						
-просроченные на срок до 30 дней	998	1 037	27	351	-	2 413
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	780	1 327	306	192	19	2 624
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	338	525	1 378	-	104	2 345
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	176	-	44	-	220
-просроченные на срок свыше 360 дней	-	198	-	-	-	198
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	2 116	3 263	1 711	587	123	7 800
<i>Чистые инвестиции в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>						
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым имеется просроченная дебиторская задолженность (до резерва под ОКУ)	27 785	27 019	5 652	4 425	15 474	80 355
Резерв под ОКУ	(5 999)	(9 986)	(6 121)	(4 851)	(2 897)	(29 854)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	499 411	769 045	506 554	457 952	304 464	2 537 426

Группа рассчитывает резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне потерь и рассчитывает вероятность дефолта и долю потерь в случае дефолта, которые затем используются для вычисления резерва под ожидаемые кредитные убытки для каждого типа лизинга.

Договоры лизинга Группы обычно предусматривают внесение лизингополучателем авансового платежа в размере 20 - 30% от покупной цены актива на момент начала действия договора лизинга. В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив.

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Минимальный кредитный риск	2 997 286	-	-	2 997 286
Низкий кредитный риск	15 966	-	-	15 966
Средний кредитный риск	32 609	8 988	-	41 597
Высокий кредитный риск	-	13 349	-	13 349
Дефолтные активы	-	-	12 015	12 015
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 845)	(1 890)	(6 763)	(37 498)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	3 017 017	20 446	5 252	3 042 714

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Минимальный кредитный риск	2 429 613	-	-	2 429 613
Низкий кредитный риск	66 929	-	-	66 929
Средний кредитный риск	47 382	15 596	-	62 978
Высокий кредитный риск	-	5 653	-	5 653
Дефолтные активы	-	-	1 753	1 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 311)	(2 137)	(176)	(29 624)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	2 516 613	19 113	1 577	2 537 303

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2020 и представлено следующим образом:

	Оцениваемый резерв под ОКУ				Валовая			
	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого	1 стадия 12 месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
По состоянию на 1 января 2020 года	27 311	2 137	176	29 624	2 544 339	21 249	1 753	2 567 341
Вновь выданные	20 852	884	6 566	28 302	2 172 086	10 446	9 681	2 192 212
Перевод								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(509)	509	-	-	(41 401)	41 401	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(421)	(647)	1 068	-	(9 197)	(6 430)	15 626	-
- в 12 месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	783	(666)	(118)	-	7 800	(6 631)	(1 169)	-
Прекращение признания в течение периода	(19 172)	(327)	(930)	(20 428)	(1 627 766)	(37 699)	(13 876)	(1 679 341)
Итого изменения под ОКУ за год	1 533	(247)	6 587	7 874	501 523	1 087	10 262	512 872
По состоянию на 31 декабря 2020 года	28 845	1 890	6 763	37 498	3 045 861	22 336	12 015	3 080 213

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг (далее - «ЧИЛ»), представленный в таблице выше, рассчитан по шкале кредитного качества лизингополучателей, разработанной Группой в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

Минимальный кредитный риск - это ЧИЛ, контрагенты по которым показывают высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

Низкий кредитный риск - это ЧИЛ, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, но стабильную способность исполнять долговые обязательства.

Средний кредитный риск - это ЧИЛ, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

Высокий кредитный риск - это ЧИЛ, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого мониторинга.

Дефолтные активы - это активы, по которым имеются признаки дефолта.

Средний срок лизинга в 2020 году составляет 38 мес., по истечении которого право собственности на лизинговое имущество будет передано лизингополучателю, при условии, что все лизинговые платежи были осуществлены (2019 год: 34 мес.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет контрагентов, сумма чистых инвестиций в лизинг которых превышает 10% капитала (1 января 2020 года имеет 1 контрагента на сумму 142 655 тыс. руб.).

На 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года переданные в лизинг активы и/или потоки денежных средств по договорам лизинга были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг в размере 3 080 213 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 567 280 тыс. руб.) были связаны с активами и/или потоками по лизинговым договорам, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

17. Кредиты выданные и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 368 219	(484 585)	2 883 634
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 719 221	(259 833)	1 459 388
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям	59 654	(1 486)	58 168
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 318 167	(104 447)	1 213 720
<i>Потребительские кредиты</i>	1 053 886	(94 358)	959 528
<i>Ипотечные кредиты</i>	260 324	(7 325)	252 999
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	3 957	(2 764)	1 193
Займы, выданные физическим лицам	33 189	(2 387)	30 802
Дебиторская задолженность	17 935	(16 108)	1 827
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 516 385	(868 846)	5 647 539

Кредиты и дебиторская задолженность на 1 января 2020 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4 002 943	(549 323)	3 453 620
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 438 175	(290 574)	1 147 601
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям	80 911	(1 752)	79 159
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 150 857	(125 315)	1 025 542
<i>Потребительские кредиты</i>	1 083 924	(122 654)	961 270
<i>Ипотечные кредиты</i>	61 817	(8)	61 809
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	5 117	(2 653)	2 464
Займы, выданные физическим лицам	30 678	(2 297)	28 381
Дебиторская задолженность	35 007	(30 500)	4 507
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 738 571	(999 761)	5 738 811

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Минимальный кредитный риск	924 017	-	-	924 017
Низкий кредитный риск	1 594 404	-	-	1 594 404
Средний кредитный риск	-	158 019	-	158 019
Высокий кредитный риск	-	226 653	-	226 653
Дефолтные активы	-	-	465 126	465 126
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121 787)	(73 090)	(289 708)	(484 585)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	2 396 634	311 582	175 418	2 883 634
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	165	-	-	165
Средний кредитный риск	-	36 627	-	36 627
Высокий кредитный риск	-	22 862	-	22 862
Дефолтные активы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 486)	-	-	(1 486)
Итого кредиты, выданные государственным и общественным организациям	(1 321)	59 489	-	58 168
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
Минимальный кредитный риск	288 245	-	-	288 245
Низкий кредитный риск	1 140 680	20 614	-	1 161 294
Средний кредитный риск	9 534	29 768	-	39 302
Высокий кредитный риск	-	35 306	-	35 306
Дефолтные активы	-	-	195 074	195 074
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125 991)	(23 811)	(110 031)	(259 833)
Итого кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 312 468	61 877	85 043	1 459 388
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Минимальный кредитный риск	293 458	970	-	294 428
Низкий кредитный риск	823 378	-	-	823 378
Средний кредитный риск	30 250	5 163	-	35 413
Высокий кредитный риск	-	13 485	-	13 485
Дефолтные активы	-	-	151 462	151 462
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 196)	(1 833)	(87 417)	(104 446)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	1 131 890	17 785	64 045	1 213 720
Займы, выданные физическим лицам	30 802	-	-	30 802
Дебиторская задолженность	1 827	-	-	1 827
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 872 300	450 733	324 506	5 647 539

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Минимальный кредитный риск	254 078	-	-	254 078
Низкий кредитный риск	2 553 535	-	-	2 553 535
Средний кредитный риск	1 625	296 026	-	297 651
Высокий кредитный риск	-	333 542	-	333 542
Дефолтные активы	-	-	564 138	564 138
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89 712)	(27 974)	(431 638)	(549 324)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	2 719 526	601 594	132 500	3 453 620
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	54 386	-	-	54 386
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	26 524	-	26 524
Дефолтные активы	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 109)	(642)	-	(1 751)
Итого кредиты, выданные государственным и общественным организациям	53 277	25 882	-	79 159
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
Минимальный кредитный риск	127 717	-	-	127 717
Низкий кредитный риск	808 985	-	-	808 985
Средний кредитный риск	-	95 743	-	95 743
Высокий кредитный риск	-	52 624	-	52 624
Дефолтные активы	-	-	353 105	353 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 064)	(14 701)	(219 808)	(290 573)
Итого кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	880 638	133 666	133 297	1 147 601
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Минимальный кредитный риск	356 640	-	-	356 640
Низкий кредитный риск	551 082	-	-	551 082
Средний кредитный риск	43 773	6 163	-	49 936
Высокий кредитный риск	-	8 380	229	8 609
Дефолтные активы	-	-	184 590	184 590
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 052)	(4 476)	(110 787)	(125 315)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	941 443	10 067	74 032	1 025 542
Займы, выданные физическим лицам	28 381			28 381
Дебиторская задолженность	4 507			4 507
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 627 772	771 209	339 829	5 738 810

Анализ кредитного качества кредитов, представленный в таблице выше, рассчитан по шкале кредитного качества, заемщиков, разработанной Группой в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

Минимальный кредитный риск - это кредиты, контрагенты по которым показывают высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

Низкий кредитный риск - это кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, но стабильную способность исполнять долговые обязательства.

Средний кредитный риск - это кредиты, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять долговые обязательства.

Высокий кредитный риск - это кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого мониторинга.

Дефолтные активы - это активы, по которым имеются признаки дефолта.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
На 1 января 2020 года	89 712	27 974	431 638	549 324	2 809 238	629 568	564 138	4 002 945
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	122 309	-	-	122 309	1 954 629	-	-	1 954 629
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(13 153)	13 153	-	-	(301 769)	301 769	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(16 333)	(10 385)	26 718	-	(138 775)	(309 132)	447 907	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	74 086	(74 086)	-	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	(16 628)	45 862	90 447	119 681	(341 969)	(113 861)	(234 624)	(690 454)
Высвобождение дисконта	-	-	(56 319)	(56 319)	-	-	(56 319)	(56 319)
Прекращение признания в течение периода	(44 122)	(3 512)	(202 776)	(250 410)	(1 537 014)	(49 594)	(255 975)	(1 842 583)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	32 073	45 118	(141 930)	(64 739)	(290 812)	(244 904)	(99 011)	(634 727)
На 31 декабря 2020 года	121 785	73 092	289 708	484 585	2 518 426	384 664	465 127	3 368 217

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям								
На 1 января 2020 года	1 109	642	-	1 751	54 386	26 524	-	80 910
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ								
Вновь выданные	1 486	-	-	1 486	16 334	-	-	16 334
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	(45 732)	45 732	-	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	-	(642)	-	(642)	-	(12 766)	-	(12 766)
Прекращение признания в течение периода	(1 109)	-	-	(1 109)	(24 824)	-	-	(24 824)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	377	(642)	-	(265)	(54 222)	32 966	-	(21 256)
На 31 декабря 2020 года	1 486	-	-	1 486	164	59 490	-	59 654

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу								
На 1 января 2020 года	56 064	14 701	219 808	290 573	936 703	148 367	353 105	1 438 175
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	133 767	-	-	133 767	1 234 044	-	-	1 234 044
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(18 809)	18 809	-	-	(79 392)	79 392	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(9 235)	(4 776)	14 011	-	(42 052)	(40 502)	82 554	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	637	(637)	-	-	5 484	(5 484)	-	-
Изменение (оценочного резерва / валовой балансовой стоимости)	3 526	3 849	34 042	41 417	(95 577)	(5 585)	(29 187)	(130 349)
Высвобождение дисконта	-	-	(26 154)	(26 154)	-	-	(26 154)	(26 154)
Прекращение признания в течение периода	(39 959)	(8 135)	(131 676)	(179 770)	(520 747)	(90 507)	(185 243)	(796 497)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	69 927	9 110	(109 777)	(30 740)	501 760	(62 686)	(158 030)	281 044
На 31 декабря 2020 года	125 991	23 811	110 031	259 833	1 438 463	85 681	195 075	1 719 219

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, выданные розничным клиентам								
На 1 января 2020 года	10 052	4 366	110 897	125 315	951 571	14 468	184 818	1 150 857
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	10 053	-	-	10 053	726 680	-	-	726 680
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(238)	238	-	-	(16 821)	16 821	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 832)	(459)	4 291	-	(56 359)	(7 069)	63 428	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1 548	(7)	(1 541)	-	7 852	(234)	(7 618)	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	4 625	1 419	20 316	26 360	(138 999)	(3 417)	(8 793)	(151 209)
Высвобождение дисконта	-	-	(25 134)	(25 134)	-	-	(25 134)	(25 134)
Прекращение признания в течение периода	(1 025)	(20)	(31 102)	(32 147)	(326 712)	(1 077)	(55 238)	(383 027)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв ОКУ	11 131	1 171	(33 170)	(20 868)	195 641	5 024	(33 355)	167 310
На 31 декабря 2020 года	21 183	5 537	77 727	104 447	1 147 212	19 492	151 463	1 318 167

В таблицах далее представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах повышения качества по кредитам по типам обеспечения. Стоимости, указанные ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов зависит в основном от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку такого обеспечения на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, государственным и общественным организациям

31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	16 000
Недвижимость	850 021	2 087 499
Оборудование	69 254	97 105
Транспортные средства	417 145	620 928
Прочее	4 618	5 885
Без обеспечения	1 542 595	-
ИТОГО	2 883 634	2 827 418

1 января 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	-
Недвижимость	964 630	1 711 236
Оборудование	4 834	4 834
Транспортные средства	258 782	441 000
Прочее	-	-
Без обеспечения	2 225 375	-
ИТОГО	3 453 621	2 157 070

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, государственным и общественным организациям, находящиеся в 3 стадии, с чистой балансовой стоимостью 175 416 тыс. рублей (1 января 2020 года: 132 500 тыс. рублей) имеют обеспечение (главным образом в виде недвижимости) балансовой стоимостью 469 147 тыс. рублей (1 января 2020 года: 176 997 тыс. рублей).

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу

31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	-
Недвижимость	489 307	1 126 015
Оборудование	19 202	34 491
Транспортные средства	120 449	178 462
Прочее	2 512	2 512
Без обеспечения	827 920	-
ИТОГО	1 459 388	1 341 481

1 января 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	-
Недвижимость	273 721	672 954
Оборудование	-	-
Транспортные средства	125 715	171 733
Прочее	-	-
Без обеспечения	748 165	-
ИТОГО	1 147 601	844 687

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу, находящиеся в 3 стадии, с чистой балансовой стоимостью 85 044 тыс. рублей (1 января 2020 года: 133 297 тыс. рублей) имеют обеспечение балансовой стоимостью 166 008 тыс. рублей (1 января 2020 года: 124 901 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают кредиты на покупку недвижимости, кредиты на покупку автомобилей и потребительские кредиты. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	400	400
Недвижимость	412 739	1 184 294
Оборудование	-	-
Транспортные средства	72 829	95 006
Прочее	88	419
Без обеспечения	727 664	-
ИТОГО	1 213 720	1 280 119

1 января 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	400	400
Недвижимость	364 000	1 111 585
Оборудование	-	-
Транспортные средства	63 482	81 420
Прочее	139	419
Без обеспечения	597 521	-
ИТОГО	1 025 542	1 193 824

Кредиты, выданные розничным клиентам, находящиеся в 3 стадии, с чистой балансовой стоимостью 64 043 тыс. рублей (1 января 2020 года: 74 032 тыс. рублей) имеют обеспечение балансовой стоимостью 167 944 тыс. рублей (1 января 2020 года: 103 775 тыс. рублей).

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		1 января 2020 года	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 985 248	30	2 099 991	31
Строительство	753 607	12	453 065	7
Производство	807 137	12	906 867	13
Услуги	838 992	13	1 428 029	21
Государственные и общественные организации	59 654	1	80 911	1
Лизинг	216 841	3	74 052	1
Транспорт	124 376	2	150 287	2
Сельское хозяйство	240 887	4	166 940	2
Прочие	138 287	2	196 895	3
Физические лица	1 351 356	21	1 181 535	18
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	6 516 384	100	6 738 572	100
Ожидаемые кредитные убытки	(868 846)		(999 761)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 647 538		5 738 812	

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, а также в Москве и Московской области.

В течение 2020 года Группа выдавала кредиты по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группой не были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала.

18. Активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Недвижимость, полученная по отступному	257 447	159 289
Транспорт, полученный по отступному	-	1 179
Прочие активы	9 500	-
Обесценение активов, предназначенных для продажи	(146)	(108)
Всего активов, предназначенных для продажи	266 801	160 360

Активы, предназначенные для продажи, были получены Группой при обращении взыскания на залоговое имущество по кредитам, предоставленным заемщикам, которые отказались обслуживать задолженность, и представляют собой объекты недвижимости: земельные участки, жилые и нежилые помещения. Руководством Группы утвержден план реализации активов, предназначенных для продажи, и Группа активно занимается поиском покупателей в целях реализации данного плана.

19. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2020 года запасы включают в себя изъятое из лизинга имущество и прочие товарно-материальные запасы. К изъятым объектам лизинга обычно относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой стоимости реализации.

Ниже приведена структура изъятого имущества на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Грузовые автомобили	11 970	15 038
Прочий транспорт	-	3 306
Всего изъятого имущества	11 970	18 344

Ниже приведена структура прочих запасов на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Оборудование	14 008	14 008
Прочий транспорт	1 619	1 297
Всего прочих запасов	15 627	15 305

В 2020 году Группа продала принадлежащие ей запасы на общую сумму 72 583 тыс. рублей. Прибыль от продажи запасов в 2020 году составила 9 318 тыс. рублей. Убыток от переоценки запасов в 2020 году составил 502 тыс. рублей и полностью связан с переоценкой стоимости изъятого имущества по состоянию на 31 декабря 2020 года.

20. Инвестиционная недвижимость

(а) Сверка балансовой стоимости

Изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2020 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Остаток по состоянию на 1 января	201 974
Приобретения	49 155
Выбытия	(144 626)
Изменение справедливой стоимости	(7 704)
Остаток по состоянию на 31 декабря	98 799

В инвестиционную собственность входят здания и земельные участки, отраженные на балансе Группы.

Ниже приведена информация по инвестиционной собственности в соответствии с категорией активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Земельные участки и здания	88 116	182 792
Автогазозаправочные станции	10 683	19 182
Всего инвестиционной недвижимости	98 799	201 974

(б) Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Инвестиционная собственность включает земельные участки и здания, расположенные в г. Казани. Группа учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года инвестиционная собственность Группы была оценена самой Группой. Каждый объект инвестиционной собственности был оценен как отдельный объект недвижимого имущества. Оценка справедливой стоимости зданий и земельных участков, составившей 88 116 тысяч рублей на 31 декабря 2020 года (1 января 2020 года: 182 792 тысячи рублей), была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки, см. примечание 2 (е). Инвестиционная собственность была оценена на основе данных доступной рыночной информации по аналогичным объектам. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Оценка справедливой стоимости зданий и земельных участков проводилась сотрудниками отдела анализа и мониторинга залогов Банка, которые обладают достаточной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспорт	Компьютеры и офисное оборудование	Капитальные вложения в арендованные здания	Итого основные средства	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	85 177	293 086	6 197	53 259	10 129	447,848	61 230	509 077
Стоимость на 1 января 2020 года	85 177	411 961	29 589	197 750	23 421	747 898	164 778	912 676
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	-	(118 875)	(23 392)	(144 491)	(13 292)	(300 049)	(103 548)	(403 598)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	85 177	293 086	6 197	53 260	10 129	447 848	61 230	509 077
Поступления	-	-	10 970	1 142	526	12 638	9 386	22 024
Выбытия	-	(14 740)	(9 220)	(13 651)	(1 168)	(38 779)	(3 965)	(42 744)
Переоценка первоначальной стоимости	(141)	13 483	-	-	-	13 342	-	13 342
Амортизационные отчисления за год	-	(6 996)	(12 415)	(15 572)	(2 990)	(37 973)	(28 429)	(66 493)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	4 929	9 126	13 302	443	27 799	-	27 800
Переоценка амортизации	-	(4 810)	-	-	-	(4 810)	-	(4 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	85 036	284 952	4 658	38 480	6 939	420 066	38 130	458 196
Стоимость на 31 декабря 2020	85 036	410 705	31 339	185 242	22 780	735 101	170 199	905 300
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	-	(125 753)	(26 681)	(146 761)	(15 840)	(315 035)	(132 069)	(447 104)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	85 036	284 952	4 658	38 480	6 939	420 066	38 130	458 196

При оценке справедливой стоимости земли и зданий и сооружений) и за 31 декабря 2020 года в сумме 369 988 тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (1 января 2020 года: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 378 263 тыс. руб.). В качестве справедливой (рыночной) стоимости объектов была принята стоимость, полученная при применении сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода использовался метод прямого сравнительного анализа продаж (предложений) на основе действующих цен активного рынка.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 31 декабря 2020 года Группа не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения для собственного использования	Итого активы в форме права пользования
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	46 715	46 715
Стоимость на 1 января 2020 года	63 536	63 536
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(16 821)	(16 821)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	46 715	46 715
Амортизационные отчисления за год	(16 371)	(16 371)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	30 344	30 344
Стоимость на 31 декабря 2020 года	63 536	63 536
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(33 192)	(33 192)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	30 344	30 344

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 3 492 тыс. рублей за 2020 год.

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы в сумме 15 405 тыс. рублей за 2020 год.

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам. В ряд договоров аренды недвижимости Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора или возникновения у Группы обязательства по ее реализации (или нереализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

22. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Средства в расчетах с биржами	73 876	-
Расчеты по брокерским операциям	50 976	51 013
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	14 947	10 199
Прочие финансовые требования	45 186	72 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 722)	(55 029)
Всего прочих финансовых активов	144 263	78 763
Авансы, выданные поставщикам	87 466	70 968
Расчеты с бюджетом по налогам	39 361	7 779
Прочие нефинансовые активы	414	1 847
Обесценение прочих нефинансовых активов	(924)	(273)
Всего прочих нефинансовых активов	126 316	80 321
Всего прочих активов	270 579	159 084

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 30.

Прочие нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года имеют признаки обесценения в части авансов выданных поставщикам и не имеют обеспечения.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	(6 006)	(49 023)	(55 029)
Списание активов за счет резервов	-	4 257	4 257
Восстановление резерва под ОКУ	4 986	5 064	10 050
Остаток на 31 декабря 2020 года	(1 020)	(39 702)	(40 722)

23. Привлеченные кредиты и займы

Сумму привлеченных займов и кредитов составляют кредиты и займы, привлеченные от банков, юридических и физических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	2 324 217	2 455 892
Кредиты, полученные от Банка России	69 617	511 363
Займы, полученные от юридических и физических лиц	90 952	243 686
Корреспондентские счета банков-корреспондентов, незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	25	27
Всего привлеченных кредитов и займов	2 484 812	3 210 968

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед 6 контрагентами (1 января 2020 года: 7 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 870 549 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 198 912 тыс. рублей).

На 31 декабря 2020 года займы и кредиты на сумму 2 324 217 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 455 892 тыс. рублей) были обеспечены залогами активов, переданными в лизинг и/или потоков по таким договорам лизинга, а также инвестиционным имуществом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа привлекла кредиты от российских коммерческих банков по ставкам от 8,5 % до 15,5 % годовых (1 января 2020 года: от 9,6 % до 16,0 % годовых) в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа привлекла заемные средства от юридических и физических лиц по ставкам от 11,0 % до 14,0 % годовых (1 января 2020 года: от 11,0 % до 14,2 % годовых) в российских рублях.

Анализ движения финансовых обязательств (заёмных средств, представленных привлеченными кредитами и займам, а также облигациями выпущенными) за 2020 года представлен в таблице далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Заемные средства на начало периода	3 210 968
Привлечение заемных средств	1 391 640
Погашение заемных средств	(1 666 006)
Проценты уплаченные	(294 167)
Чистое снижение по средствам, полученным от Банка России	(440 863)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	2 201 571
Начисленные процентные расходы	283 240
Всего привлеченных кредитов и займов	2 484 812

24. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2020 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «Лизинг-Трейд»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона
001P-01	500 000	23.01.2020	07.01.2023	Без оферт	12,5%	492 258
001P-01	364 329	22.10.2020	01.10.2024	Без оферт	10,8%	353 377
Итого выпущенных облигаций	864 329					845 635

25. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица	4 287 092	3 838 058
— Текущие/расчетные счета	1 652 779	1 413 143
— Срочные депозиты	2 634 313	2 424 915
Физические лица	5 032 687	6 062 045
— Текущие счета/счета до востребования	1 035 981	659 845
— Срочные вклады	3 996 706	5 402 200
Всего средств клиентов	9 319 779	9 900 103

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Физические лица	5 032 687	6 062 045
Торговля и услуги	1 153 506	910 325
Строительство	1 024 789	1 037 971
Промышленность	364 461	474 646
Транспорт и связь	298 467	94 432
Финансы и инвестиции	8 681	139 980
Государственные и общественные организации	151 348	243 593
Сельское хозяйство	27 792	16 916
Прочие	1 258 048	920 195
Всего средств клиентов	9 319 779	9 900 103

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группа не имела клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9 319 779 тыс. рублей (1 января 2020 года: 9 900 103 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

26. Субординированные займы

На 31 декабря 2020 года Группа имеет субординированные займы в сумме 580 000 тыс. руб. (1 января 2020 года: 580 000 тыс. руб.), которые имеют номинальную процентную от 9,5% до 13% годовых (1 января 2020 года: процентная ставка 9,5 и 13% в год) сроком погашения до 2023 (1 января 2020 года: до 2023 года). В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость субординированных займов составила 580 000 тыс. руб. (1 января 2020 года: 580 000 тыс. руб.).

Географический анализ субординированных займов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

27. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и клиентами	36 215	6 704
Расчеты с сотрудниками	50 455	55 834
Обязательства по аренде	31 334	47 880
Прочие финансовые обязательства	1 200	2 413
Всего прочих финансовых обязательств	119 205	112 831
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы и отложенный комиссионный доход по гарантиям	158 403	241 829
Авансы, полученные по договору купли-продажи	39 181	49 694
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	13 984	22 935
Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению кредитов (кредитным линиям)	2 992	1 041
Прочее	7 228	3 362
Всего прочих нефинансовых обязательств	221 787	318 861
Всего прочих обязательств	340 992	431 692

Географический анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 30.

28. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал материнской компании составил 315 875 тысяч рублей (1 января 2020 года: 315 875 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации участники общества с ограниченной ответственностью имеют право на свою долю чистых активов компании при выходе из нее. В случае выхода участника общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных российской бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе. Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

Руководство определило, что уставный капитал Группы представляет производный финансовый опцион «пут», классифицированный в капитале в соответствии с МСФО.

Доли участников классифицируются как собственный капитал. Уставом материнской компании предусмотрен выкуп долей участников в случае их выхода из Компании пропорционально стоимости чистых активов Компании, определяемой на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Компания не рассматривает данный выкуп как финансовое обязательство, так как оценивает его маловероятным, а разница в стоимости чистых активов Компании, определенной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РСБУ и финансовой отчетности по МСФО временная и по мнению руководства станет незначительной в обозримом будущем.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, участникам были начислены и выплачены дивиденды в размере 30 303 тысячи рублей.

29. Сегментный анализ

Операционные сегменты — это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Финансовые операции в области банковской деятельности - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление

кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями, а также оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Финансовые операции в области лизинговой деятельности - данный бизнес-сегмент включает оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Руководство Группы анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО.

Руководство Группы оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2020 год
Процентные доходы	1 013 971	612 847	(44 737)	1 582 068
Процентные расходы	(527 446)	(367 031)	44 737	(849 741)
Чистые финансовые доходы	486 525	245 816	-	732 328
Изменение резерва под ОКУ по финансовым инструментам и прочим активам	(287 850)	(15 522)	-	(303 372)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение	198 675	230 294	-	428 956
Комиссионные доходы	417 647	-	-	417 647
Комиссионные расходы	(65 213)	-	-	(65 213)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 718)	-	-	(13 718)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	171 396	(16)	-	171 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с запасами	-	9 820	-	9 820
Общехозяйственные и административные расходы	(801 216)	(191 248)	-	(992 464)
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	38 682	-	-	38 682
Прочие операционные доходы	169 378	23 705	-	193 083
Прочие операционные расходы	(47 892)	(22 157)	-	(70 049)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(26 688)	-	-	(26 688)
Прибыль до вычета налога на прибыль	41 055	50 398	-	91 436

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	5 092 283	266 277	(210 868)	5 147 691
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	74 904	-	-	74 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 536	-	-	438 536
Чистые инвестиции в лизинг	-	3 042 714	-	3 042 714
Кредиты и дебиторская задолженность	5 748 616	30 802	(131 879)	5 647 539
Активы, предназначенные для продажи	257 301	9 500	-	266 801
Запасы	-	27 598	-	27 598
Инвестиционная недвижимость	88 116	10 683	-	98 799
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	486 406	1 419	-	487 825
Отложенный налоговый актив	10 288	27 010	-	37 298
Текущие требования по налогу на прибыль	7 471	-	-	7 471
Прочие активы	176 815	93 764	-	270 579
Всего активов	12 380 736	3 509 767	(342 747)	15 547 755
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	69 643	2 547 047	(131 879)	2 484 812
Облигации выпущенные	-	845 635	-	845 635
Средства клиентов банка	9 530 647	-	(210 868)	9 319 779
Субординированные займы	580 000	-	-	580 000
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	720 347	-	-	720 347
Задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 077	-	2 077
Прочие обязательства	254 442	86 550	-	340 992
Всего обязательств	11 155 079	3 481 309	(342 747)	14 293 641

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 1 января 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	1 января 2020 года
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	6 036 212	127 193	(27 417)	6 135 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 641	-	-	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 423	-	-	343 423
Долгосрочные депозиты	-	72 986	(22 986)	50 000
Чистые инвестиции в лизинг	-	2 537 303	-	2 537 303
Кредиты и дебиторская задолженность	5 865 508	28 381	(155 079)	5 738 811
Активы, предназначенные для продажи	160 360	-	-	160 360
Запасы	-	33 649	-	33 649
Инвестиционная недвижимость	182 792	19 182	-	201 974
Основные средства и нематериальные активы	552 377	3 424	-	555 801
Отложенный налоговый актив	7 170	32 771	-	39 941
Текущие требования по налогу на прибыль	-	950	-	950
Прочие активы	91 140	67 944	-	159 084
Всего активов	13 312 623	2 923 784	(205 482)	16 030 925
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	511 390	2 854 657	(155 079)	3 210 968
Облигации выпущенные	-	-	-	-
Средства клиентов банка	9 950 506	-	(50 403)	9 900 103
Субординированные займы	580 000	-	-	580 000
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	701 656	-	-	701 656
Задолженность по текущему налогу на прибыль	13 698	-	-	13 698
Прочие обязательства	357 634	74 058	-	431 692
Всего обязательств	12 114 884	2 928 715	(205 482)	14 838 117

Географическая информация. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан в Российской Федерации. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Группы. Руководство Группы выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

30. Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками

(а) Справедливая стоимость

Руководство полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

(б) Управление рисками

Система управления рисками и капиталом является одним из важнейших элементов корпоративного управления в Группе. Управление рисками лежит в основе деятельности группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Финансового Директора входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Кредитный комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансовый директор устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, принятого Группой, и финансовый департамент контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Средняя эффективная процентная ставка

В приведенной ниже таблице отражаются средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года. Эти процентные ставки отражают приблизительную доходность от погашения соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %	
	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Проценты по активам		
Средства в банках в составе денежных и приравненных к ним средств	3,8	6,0
- в российских рублях	3,8	6,0
Долгосрочные депозиты	-	5,0
- в российских рублях	-	5,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,8	8,1
- в российских рублях	7,8	8,1
Чистые инвестиции в лизинг	23,7	25,01
- в российских рублях	23,7	25,01
Кредиты выданные	10,1	13,4
- в российских рублях	10,1	13,4

	Средняя эффективная процентная ставка, %	
	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Проценты по обязательствам		
Привлеченные кредиты и займы	11,4	12,1
- в российских рублях	11,4	12,1
Облигации выпущенные	11,8	-
- в российских рублях	11,8	-
Средства клиентов банка		
- в российских рублях	5,3	7,1
- в долларах США	1,6	1,1
- в евро	0,01	0,2
Субординированные займы	11,3	11,3
- в российских рублях	11,3	11,3

Анализ чувствительности процентной ставки

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года представлен в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Параллельный сдвиг на 200 (400) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 599	95 310
Параллельный сдвиг на 200 (400) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 599)	(95 310)

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков, или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Операционный департамент осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, регулирующих очередность бизнес-процессов при реализации лизинговой сделки, контроль корректности формирования учетных информационных баз сотрудниками региональных подразделений, контроль платежной дисциплины клиентов и корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности сотрудниками региональных подразделений.

Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года представлены в нескольких иностранных валютах.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	4 204 062	324 471	570 852	48 306	5 147 691
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	74 904	-	-	-	74 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 536	-	-	-	438 536
Чистые инвестиции в лизинг	3 042 714	-	-	-	3 042 714
Кредиты и дебиторская задолженность	5 647 539	-	-	-	5 647 539
Прочие финансовые активы	144 263	-	-	-	144 263
Итого денежные финансовые активы	13 552 020	324 471	570 852	48 306	14 495 649
Денежные финансовые обязательства:					
Привлеченные кредиты и займы	2 484 812	-	-	-	2 484 812
Облигации выпущенные	845 635	-	-	-	845 635
Средства клиентов	8 740 018	423 493	146 643	9 625	9 319 779
Субординированные займы	580 000	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	119 205	-	-	-	119 205
Итого денежные финансовые обязательства	12 769 668	423 493	146 643	9 625	13 349 429
Чистая балансовая позиция	782 351	(99 022)	424 209	38 681	1 146 219
Влияние сделок СПОТ с валютой	462 735	7 388	(428 928)	(38 516)	2 679
Чистая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	1 245 086	(91 634)	(4 719)	165	1 148 898

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	5 543 412	335 591	256 985	-	6 135 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 641	-	-	-	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 423	-	-	-	343 423
Долгосрочные депозиты	50 000	-	-	-	50 000
Чистые инвестиции в лизинг	2 537 303	-	-	-	2 537 303
Кредиты и дебиторская задолженность	5 738 811	-	-	-	5 738 811
Прочие финансовые активы	78 763	-	-	-	78 763
Итого денежные финансовые активы	14 365 352	335 591	256 985		14 957 928
Денежные финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	3 210 968	-	-	-	3 210 968
Средства клиентов	9 482 740	264 491	143 094	9 777	9 900 103
Субординированные займы	580 000	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	112 831	-	-	-	112 831
Итого денежные финансовые обязательства	13 386 539	264 491	143 094	9 777	13 803 901
Чистая балансовая позиция	978 813	71 100	113 891	(9 777)	1 154 027
Влияние сделок СПОТ с валютой	170 727	(63 763)	(108 865)	(6 897)	(8 798)
Чистая позиция с учетом влияния сделок СПОТ с валютой	1 149 540	7 337	5 026	(16 674)	1 145 229

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Группа проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще. Лимиты уровней риска по продуктам и должникам утверждаются руководством на регулярной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	5 147 691	6 135 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	74 904	73 641
Долгосрочные депозиты	-	50 000
Чистые инвестиции в лизинг	3 042 714	2 537 303
Кредиты и дебиторская задолженность	5 647 539	5 738 811
Прочие финансовые активы	144 263	78 763
Всего максимальный размер кредитного риска	14 057 112	14 614 506

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, и, как правило, не пересматривается.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Департамент аналитики.

Департамент аналитики осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Финансовым Директором.

Департамент аналитики получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем департамент аналитики формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из чистых инвестиций в лизинг и выданных займов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты до наступления даты погашения в любое время без права получения начисленного процентного дохода в большинстве случаев.

Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 месяца	406 602	949 699
От 1 до 6 месяцев	1 888 850	283 910
От 6 до 12 месяцев	1 637 335	496 574
От 1 года до 5 лет	63 920	3 672 017
Всего	3 996 706	5 402 200

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

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	122 829	608 590	634 883	1 409 648	-	2 775 950	2 484 812
Облигации выпущенные	8 370	41 851	50 221	995 068	-	1 095 511	845 635
Средства клиентов банка	4 555 402	2 461 850	1 838 294	610 746	-	9 466 293	9 319 779
Субординированные займы	50 479	-	33 072	590 542	-	674 094	580 000
Прочие финансовые обязательства	49 496	23 400	23 659	28 253	5 542	130 351	119 205
Всего обязательств	4 786 577	3 135 692	2 580 130	3 634 257	5 542	14 142 198	13 349 429

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 1 января 2020 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Привлеченные кредиты и займы	153 952	432 638	1 404 446	1 807 304	-	3 798 340	3 210 968
Средства клиентов банка	3 928 392	777 134	1 352 600	4 549 052	-	10 607 178	9 900 103
Субординированные займы	-	-	-	703 105	-	703 105	580 000
Прочие финансовые обязательства	55 035	10 897	12 505	34 934	8 005	121 376	112 831
Всего обязательств	4 137 379	1 220 669	2 769 550	7 094 395	8 005	15 229 999	13 803 901

Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	5 147 691	-	-	-	-	-	-	5 147 691
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	74 904	-	74 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 251	273 054	-	-	123 231	-	438 536
Чистые инвестиции в лизинг	20 688	741 852	747 987	1 486 411	-	-	45 777	3 042 714
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 598	743 768	1 066 809	3 282 630	505 707	-	40 027	5 647 539
Прочие финансовые активы	144 263	-	-	-	-	-	-	144 263
Всего финансовых активов	5 321 241	1 527 870	2 087 851	4 769 040	505 707	198 135	85 804	14 495 648
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	124 995	496 517	545 419	1 317 881	-	-	-	2 484 812
Облигации выпущенные	-	-	-	845 635	-	-	-	845 635
Средства клиентов банка	4 552 652	2 423 829	1 781 243	562 054	-	-	-	9 319 779
Субординированные займы	50 000	-	30 000	500 000	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	89 469	7 013	7 891	11 213	3 619	-	-	119 205
Всего финансовых обязательств	4 817 116	2 927 359	2 364 553	3 236 783	3 619	-	-	13 349 429
Чистая позиция	504 125	(1 399 489)	(276 702)	1 532 257	502 089	198 135	85 804	1 146 219

Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	6 135 988	-	-	-	-	-	-	6 135 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 641	-	-	-	-	-	-	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	103 217	53 607	46 212	140 388	-	343 423
Долгосрочные депозиты	-	-	-	50 000	-	-	-	50 000
Чистые инвестиции в лизинг	9 494	669 029	603 844	1 171 310	-	-	83 624	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	31 942	1 071 053	956 102	3 094 601	482 265	-	102 842	5 738 810
Прочие финансовые активы	78 763	-	-	-	-	-	-	78 763
Всего финансовых активов	6 329 828	1 740 082	1 663 163	4 369 518	528 477	140 388	186 472	14 957 928
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	76 429	618 947	761 513	1 754 079	-	-	-	3 210 968
Средства клиентов банка	3 927 210	767 144	1 264 952	3 940 796	-	-	-	9 900 103
Субординированные займы	-	-	580 000	-	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	66 355	7 853	9 129	24 755	4 739	-	-	112 831
Всего финансовых обязательств	4 069 995	1 393 944	2 615 594	5 719 630	4 739	-	-	13 803 902
Чистая позиция	2 259 834	346 138	(952 431)	(1 350 112)	523 737	140 388	186 472	1 154 026

31. Управление капиталом

Функции Группы по управлению капиталом направлены на:

- обеспечение соблюдения требований к минимальному размеру уставного капитала, как указано в Федеральном законе РФ № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года;
- обеспечение деятельности Группы в качестве действующего предприятия, гарантирующего доход участников;
- гарантию соответствующего дохода участников по договорам финансового лизинга через механизм ценообразования по лизингу.

Группа управляет своим капиталом, руководствуясь соотношением заемного капитала к собственному. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен Статьей 14 Федерального закона РФ № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года, и он не может быть меньше 10 тысяч рублей.

Цель управления капиталом заключается в поддержании нормального уровня достаточности капитала в целях обеспечения осуществления деятельности и максимизации стоимости компании.

В состав Группы входит общий капитал под управлением, относящийся к собственным средствам участников Группы, как показано в консолидированном отчете о финансовом положении.

Величина капитала под управлением Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, относящегося к собственным средствам акционеров Группы, составляет 1 254 115 тыс. рублей (1 января 2020 года: 1 192 810 тыс. рублей).

Некоторые кредитные соглашения устанавливают минимальный уровень капитала, который Группа должна поддерживать. Группа полностью соблюдала все внешние обязательства по поддержанию капитала в течение периодов, заканчивающихся 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее - «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее - «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (1 января 2020 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного совета. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	1 401 687	1 360 824
Добавочный капитал	344 500	344 500
Основной капитал	1 746 187	1 705 324
Дополнительный капитал	393 170	485 390
Собственные средства (капитал)	2 139 357	2 190 714
Норматив Н1.1 (%)	8,82	8,68
Норматив Н1.2 (%)	10,98	10,9
Норматив Н1.0 (%)	13,3	13,8

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным отчетности по МСФО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 293 485	1 293 485
Нераспределенная прибыль	266 292	255 138
За вычетом нематериальных активов	(39 028)	(61 037)
Итого капитала 1-го уровня	1 520 749	1 487 586
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	178 862	175 890
Субординированный депозит	924 500	924 500
Итого капитала 2-го уровня	1 103 362	1 100 390
Общий капитал	2 624 111	2 587 976

В течение 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные активы и обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, руководство считает, что в связи с этим не будут понесены никакие существенные убытки.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России, вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной

консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

(в) Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

(г) Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта, банковских гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Группа выдает банковские гарантии и аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 5 лет.

Банк применяет при предоставлении гарантий и кредитных забалансовых обязательств те же процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Сумма согласно договору		
Гарантии	6 380 546	6 157 056
Неиспользованные кредитные линии	1 357 260	969 723
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	573 537	334 397
Всего	8 311 343	7 461 176

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита (гарантии).

(д) Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

На 31 декабря 2020 года остатки средств в других банках в сумме 48 007 тысяч рублей (1 января 2020 года: 44 434 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт и иных расчетов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму тысяч 74 904 рублей (1 января 2020 года: 73 641 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Общая сумма вознаграждения, включенная в расходы на персонал за 2020 год, выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год
Краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	60 581
Итого	60 581

Операции со связанными сторонами

Группа провела сделки со связанными сторонами в российских рублях. Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, с другими связанными сторонами представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Конечная контролирующая сторона		МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани» и организации, участником которых является МКУ		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффектив- ная процентная ставка, %		Средняя эффектив- ная процентная ставка, %		
	Сумма		Сумма		Сумма		Сумма		
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	202 651	13,3	-	-	-	-	202 651
Кредиты и дебиторская задолженность	93 743	12,5	122 451	12,9	10 511	11,4	1 760	13,1	228 465
Резерв под ОКУ	(2 387)	-	(2 667)	-	(159)	-	(31)	-	(5 244)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов Банка	633	2,1	1 414 721	4,4	4 149	3,0	31 950	0,8	1 451 453
Гарантии выданные	-	-	611 496	-	-	-	-	-	611 496
Прибыль (убыток)									
Процентный доход	2 420	12,5	58 192	13,2	5 013	-	323	-	65 949
Процентный расход	1	2,1	(65 735)	4,4	(72)	3,0	(592)	0,8	(66 399)
Комиссионные доходы (расходы)	-	-	21 926		(474)		894	-	22 346

Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за год, закончившийся 1 января 2020 года, с другими связанными сторонами представлены ниже

		МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования города Казани» и организации, участником которых является МКУ							
		Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны			
		Средняя эффекти вная процент ная ставка, %	Средняя эффекти вная процент ная ставка, %	Средняя эффекти вная процент ная ставка, %	Средняя эффектив ная процентн ая ставка, %				
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	ставка, %	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	250 904	13,3	-	-	-	-	250 904
Кредиты и дебиторская задолженность	31 563	16,6	131 000	13,1	5 327	13,1	1 545	16,5	169 435
Резерв под ОКУ	(2 297)	-	(410)	-	(64)	-	(40)	-	(2 811)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов Банка	13	0,5	296 416	6,5	5 097	4,7	19 714	2,0	321 227
Гарантии выданные	-	-	445 883	-	-	-	-	-	445 883
Прибыль (убыток)									
Процентный доход	5 458	16,6	40 073	13,2	899	13,1	1 005	16,5	47 435
Процентный расход	1	0,5	(29 017)	6,5	(133)	4,7	(87)	2,0	(29 237)
Комиссионные доходы (расходы)	-	-	8 051		(42)		2 345	-	10 354

34. События после отчетной даты

В мае 2021 года Группа разместила биржевые облигации в количестве 500 тысяч штук с ценой размещения 1 000 рублей за штуку, что соответствует 100% от номинальной стоимости биржевой облигации.

Также в течение 2021 и 2022 годов по решению участников Группы были объявлены к выплате дивиденды участникам Группы в размере 31 700 тысяч рублей.