

Группа компаний «Лизинг-Трейд»

**финансовая отчетность за 2021 год в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

и аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-114

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд» (далее – «Компания») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 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 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам выданным

См. примечание 14 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 44% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2, 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9; - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3; - оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы оценили основные аспекты методологии Группы, использованные для расчета резерва под ОКУ, на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы провели следующие процедуры: - По кредитам, выданным корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность средств контролей, в том числе с привлечением специалистов в области управления информационными рисками, в отношении своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по соответствующим Стадиям кредитного риска. - По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу, мы проверили корректность определения Стадий кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. - По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD. - По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы оценили общую 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. Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие основных суждений и допущений достаточно информативным.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в лизинг

См. примечание 13 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Чистые инвестиции в лизинг составляют 20% от общей величины активов Группы и отражаются за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Оценка ОКУ производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям. Чистые инвестиции в лизинг представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально несущественных по сумме договоров финансовой аренды, поэтому резерв оценивается на коллективной основе с использованием профессионального суждения. В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы оценили применимость и обоснованность допущений и экономических прогнозов, 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: - мы проверили корректность расчета вероятности дефолта (PD) по договорам финансового лизинга путем анализа статистической информации о выходе на просрочку и расторжений договоров лизинга; - мы сравнили величину убытка в случае дефолта (LGD) с результатом фактических продаж изъятого из лизинга имущества на выборочной основе; - мы оценили обоснованность основных допущений, используемых при расчете перечисленных показателей, с учетом исторических данных и экономических условий; Мы протестировали аккуратность 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 информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.

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 № 153/22 от 1 июля 2022 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

17 октября 2022 года

Группа компаний «Лизинг-Трейд»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2021 год	2020 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	985 827	984 512
Прочие процентные доходы	4	733 806	597 557
Процентные расходы	4	(781 383)	(849 742)
Чистые процентные доходы		938 250	732 327
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим финансовым активам	5	(87 422)	(303 372)
Чистые процентные доходы за вычетом резервов под ОКУ		850 828	428 955
Комиссионные доходы	6	370 687	417 647
Комиссионные расходы	6	(84 025)	(75 657)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	(24 006)	(13 718)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	102 015	171 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с запасами	16	35 647	9 820
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств		19 742	38 682
Прочие операционные доходы	8	89 769	138 338
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	9	(1 064 199)	(997 324)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли		(54 396)	(16 037)
Прибыль до вычета налога на прибыль		242 062	102 086
Расход по налогу на прибыль	10	(63 198)	(14 402)
Прибыль за год		178 864	87 684
Прочий совокупный доход за год:			
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств	18	3 144	4 603
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10	(629)	(744)
Прочий совокупный доход за год		2 515	3 859
Общий совокупный доход за год		181 379	91 543
Прибыль за год, причитающаяся:			
Участникам Группы		178 864	87 684
Прибыль за год		178 864	87 684
Общий совокупный доход за год, причитающийся:			
Участникам Группы		181 379	91 543
Общий совокупный доход за год		181 379	91 543

* Группа внесла исправления в сравнительную информацию за 2020 год. Сравнительная информация пересчитана в соответствии с примечанием 31.

Утверждено руководством к выпуску и подписано 17 октября 2022 года.

А.С. Долгих
 Генеральный директор



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года*	1 января 2020 года*
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	11	3 739 219	4 974 141	5 946 323
Средства в других банках	11	176 248	173 550	239 665
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		70 756	74 904	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	600 542	438 536	343 423
Чистые инвестиции в лизинг	13	3 303 792	3 042 714	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	14	7 249 934	5 647 539	5 738 811
Активы, предназначенные для продажи	15	191 632	266 801	160 360
Запасы	16	65 913	27 598	33 649
Инвестиционная недвижимость	17	215 169	98 799	201 974
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	18	342 656	487 825	555 801
Отложенный налоговый актив	10	-	37 299	39 942
Требования по текущему налогу на прибыль		4 624	5 395	-
Прочие активы	19	352 582	270 579	159 084
Всего активов		16 313 067	15 545 680	16 029 976

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Привлеченные кредиты и займы	20	2 525 423	2 484 812	3 210 968
Облигации выпущенные	21	1 477 887	845 635	-
Средства клиентов	22	9 196 349	9 319 779	9 900 102
Субординированные займы	23	500 000	580 000	580 000
Задолженность по текущему налогу на прибыль		333	-	12 748
Отложенное налоговое обязательство	10	978	-	-
Прочие обязательства	24	450 116	340 992	431 692
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли		680 328	640 553	621 862
Всего обязательств		14 831 414	14 211 771	14 757 372

Уставный капитал	25	315 875	315 875	315 875
Фонд переоценки зданий		109 837	107 322	103 463
Нераспределенная прибыль		856 441	711 212	653 766
Собственный капитал, причитающийся собственникам Группы		1 282 153	1 134 409	1 073 104
Доля неконтролирующих участников	23	199 500	199 500	199 500
Итого капитала		1 481 653	1 333 909	1 272 604

Всего обязательств и капитала		16 313 067	15 545 680	16 029 976
--------------------------------------	--	-------------------	-------------------	-------------------

* Группа внесла исправления в сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года. Сравнительная информация пересчитана в соответствии с примечанием 31.

Группа компаний «Лизинг-Трейд»
Отчет об изменениях в капитале за 2021 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд пере- оценки зданий*	Нераспреде- ленная прибыль	Доля неконтро- лирующих участников*	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	315 875	103 463	653 766	199 500	1 272 604
Операции с собственниками					
Взносы и выплаты					
Дивиденды	-	-	(30 303)	-	(30 303)
Выплаты процентов по бессрчным субординированным депозитам	-	-	(25 935)	-	(25 935)
Прочие взносы и выплаты	-	-	26 000	-	26 000
Итого взносов и выплат	-	-	(30 238)	-	(30 238)
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	87 684	-	87 684
Прочий совокупный доход за год					
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	3 859	-	-	3 859
Общий совокупный доход за год	-	3 859	87 684	-	91 543
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	315 875	107 322	711 212	199 500	1 333 909
Операции с собственниками					
Взносы и выплаты					
Дивиденды	-	-	(7 700)	-	(7 700)
Выплаты процентов по бессрчным субординированным депозитам	-	-	(25 935)	-	(25 935)
Итого взносов и выплат	-	-	(33 635)	-	(33 635)
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	178 864	-	178 864
Прочий совокупный доход за год					
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога	-	2 515	-	-	2 515
Общий совокупный доход за год	-	2 515	178 864	-	181 379
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	315 875	109 837	856 441	199 500	1 481 653

* Группа внесла исправления в сравнительную информацию на 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года. Сравнительная информация пересчитана в соответствии с примечанием 31.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2021 год	2020 год*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы, полученные от финансового лизинга		706 307	577 731
Прочие процентные доходы полученные		1 048 939	986 561
Процентные расходы уплаченные		(816 913)	(933 559)
Комиссии полученные		360 760	339 552
Комиссии уплаченные		(84 025)	(65 213)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(12 496)	(23 773)
Доходы (расходы) за вычетом расходов (доходов) по операциям с иностранной валютой		150 037	(92 355)
Возмещения/(выплаты) по налогам, отличным от налога на прибыль		20 785	(2 322)
Прочие операционные доходы		89 503	121 146
Общехозяйственные и прочие операционные расходы		(1 001 286)	(898 841)
Налог на прибыль уплаченный		(18 036)	(27 150)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Изменение в средствах в других банках		(2 698)	66 115
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ (центральных банках)		4 148	(1 263)
Изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(171 130)	(77 732)
Изменение в чистых инвестициях в лизинг		(263 335)	(525 633)
Изменение по кредитам выданным и дебиторской задолженности		(1 707 934)	(430 440)
Изменение в прочих активах		(80 219)	(122 003)
Изменение в запасах		(20 803)	16 228
Изменение по привлеченным кредитам и займам		35 779	(852 709)
Изменение по средствам клиентов		(97 587)	(280 971)
Изменение в прочих обязательствах		104 356	81 857
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 755 848)	(2 144 774)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Реализация основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества		127 204	175 700
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		(75 525)	(10 823)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		51 679	164 877
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск, продажа облигаций		635 671	864 216
Погашение субординированных займов		(80 000)	-
Выплата дивидендов участникам		(7 700)	(30 303)
Выплата дивидендов владельцами неконтролирующей доли		(16 000)	-
Выплата процентов по бессрчным субординированным депозитам		(25 935)	(25 935)
Прочие поступления от собственников		-	26 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		506 036	833 978
Нетто уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(1 198 133)	(1 145 919)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	11	4 974 141	5 946 323
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		(36 789)	173 737
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	3 739 219	4 974 141

* Группа внесла исправления в сравнительную информацию за 2020 год. Сравнительная информация пересчитана в соответствии с примечанием 31.

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и включает отчетность материнской компании ООО «Лизинг-Трейд» (далее «Компания») и принадлежащей ей дочерней компании (далее - «Группа»).

Основным акционером Группы 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 дочерней компании ООО КБЭР «Банк Казани», зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными видами деятельности Группы является лизинговое финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 в 2005 году 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, 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Галиаскара Камала, д. 41, оф. 406.

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года региональная сеть Банка состоит из 10 внутренних структурных подразделений (9 дополнительных офисов и 1 операционного офиса), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года региональная сеть Банка состояла из 14 внутренних структурных подразделений (12 дополнительных офисов, 2 операционных офиса), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий.

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

(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.

Военно-политический конфликт между Российской Федерацией, Украиной и иными странами и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда российских банков и организаций и ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к ограничениям доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

В сентябре 2022 года Президент Российской Федерации подписал указ о частичной мобилизации в России. Мобилизационные мероприятия начались с 21 сентября. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности эффект изменения макроэкономической и геополитической ситуации на финансовое положение и финансовые результаты Группы оценить не представляется возможным.

Данная 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. Детальный анализ событий после отчетной даты представлен в Примечании 32.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) 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».

Данная консолидированная финансовая отчетность является первой, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». При составлении представленной консолидированной финансовой отчетности применяются требования МСФО (IFRS) 1. Датой перехода на МСФО для представленной консолидированной финансовой отчетности является 1 января 2020 года.

В 2018 году Компания ООО «Лизинг-Трейд» увеличила долю владения в компании ООО КБЭР «Банк Казани» до 60,003%. Руководство компании ООО «Лизинг-Трейд» не консолидировала приобретённую ООО КБЭР «Банк Казани» в рамках прежних ОПБУ в связи с отсутствием требований по составлению консолидированной финансовой отчетности в соответствии с прежними ОПБУ, в связи с чем нет необходимости в пояснениях, отражающих влияние перехода от требований прежней системы учета к МСФО на показатели консолидированной финансовой отчетности в отношении консолидированного финансового положения, консолидированных финансовых результатов деятельности и консолидированных потоков денежных средств.

Стоимость приобретения была отражена как первоначальная стоимость приобретённого дочернего предприятия. Расчет величины гудвилла на дату перехода на МСФО привел к возникновению эффекта «прибыли от выгодного приобретения». Возникшая разница отражена в составе вступительного сальдо нераспределённой прибыли, поскольку согласно стандартам МСФО отрицательный гудвилл подлежит немедленному признанию в составе прибыли или убытка за период.

(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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, активов, предназначенных для продажи, отраженных по справедливой стоимости, запасов, отраженных по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой стоимости реализации.

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

Функциональной валютой компаний 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 величины отраженных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств на конец периода, а также на величины 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 суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - примечание 3;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - примечание 3.

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- оценка ОКУ по чистым инвестициям в лизинг (примечание 13), а также оценка ОКУ по кредитам и дебиторской задолженности (примечание 14);
- оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи - примечание 15;
- оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости - примечание 17;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - примечание 27.

(i) 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) 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 Группы, 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 15 - активы, предназначенные для продажи;
- Примечание 17 - инвестиционная недвижимость;
- Примечание 27 - финансовые инструменты.

(ж) Новые стандарты и разъяснения

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Ожидается, что следующие стандарт и поправки к стандартам, 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) и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 37 - Обременительные договоры - затраты на исполнение договора.
- 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 краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.

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 участников*

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 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, так как в соответствии с уставом дочерней компании участники компании вправе выйти из состава участников компании, а компания обязана выплатить действительную стоимость их доли в уставном капитале компании, определяемую на основании данных финансовой отчетности компании за предшествующий отчетный период.

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.

Бессрочные субординированные депозиты классифицированы в состав капитала (см. Примечание 23).

(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, убытков от обесценения 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 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 74,2926 рубля за 1 доллар США и 84,0695 рубля за 1 евро (31 декабря 2020 года: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро; 1 января 2020 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает в состав денежных и приравненных к ним средств денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках со сроком погашения до 90 дней. Денежные и приравненные к ним средства 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 приравненных к ним средств. Денежные средства и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

(г) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ 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 90 дней, 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 консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Группы перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе привлеченных кредитов и займов 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 других банках или кредитов выданных, 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 отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ж) Инвестиции в долговые и долевого 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 по усмотрению Группы, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 по усмотрению Группы 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 ОКУ, 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 по собственному усмотрению 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.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

(з) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность, которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» и удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты, которые не соответствуют критерию 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.

(и) 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 прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

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

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном 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 Группы 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 консолидированном 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.

(л) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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 балансовую 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 валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. 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) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом

кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(iii) Представление

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в лизинг.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(iv) 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.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; 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.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(v) 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.

(vi) 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.

(vii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы

и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку

учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(viii) Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом

отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

(ix) *Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов*

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки

или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег - например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

(м) 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 ее стоимостью для последующего учета.

(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 Группой 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 Группы, 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 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.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация лизингового имущества и иного залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней (за исключением средств в банках и долговых ценных бумаг).

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

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

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту 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.

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 Группа 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, 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.

(н) Оценка наличия значительного увеличения кредитного риска (SICR)

На каждую отчетную дату Группа оценивает значительное увеличение кредитного риска (Significant increase in credit risk - SICR) финансового инструмента на основе изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента.

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством («Fitch Ratings», «Standard & Poor's», и (или) «Moody's Investors Service»), аккредитованными российскими рейтинговыми агентствами, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной даты (даты первоначального признания) либо в случае отсутствия данного рейтинга
- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию кредитного риска.

Критерием наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, объединенным в портфель однородных ссуд, является наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту от 31 до 90 дней (включительно);
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию кредитного риска.

Критерием наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам, объединенным в портфель однородных ссуд, является наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по прочим финансовым активам:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством («Fitch Ratings», «Standard & Poor's», и (или) «Moody's Investors Service»), аккредитованными российскими рейтинговыми агентствами, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой (датой первоначального признания);
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- финансовое положение контрагента (в соответствии с требованиями Положения № 590-П) оценивается как «плохое».

(о) 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 %.

(п) 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.

(р) 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.

(с) 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 консолидированной 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.

(т) 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.

(у) 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 консолидированной 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.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(ф) 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.

(х) 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.

4. Процентные доходы и процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, в т.ч.:	985 827	984 512
- по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	893 560	808 218
- по ссудам и средствам, предоставленным банкам	92 267	176 294
Прочие процентные доходы, в т.ч.:	733 806	597 557
- по договорам финансового лизинга	704 204	576 252
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 602	21 305
Итого процентные доходы	1 719 633	1 582 069
Проценты по депозитам и средствам клиентов	(280 787)	(408 466)
Проценты по привлеченным кредитам и займам	(256 531)	(278 867)
Проценты по выпущенным облигациям	(157 592)	(68 755)
Проценты по прочим заемным средствам	(86 473)	(93 654)
Итого процентные расходы	(781 383)	(849 742)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7 316	(17 216)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным и дебиторской задолженности	(104 800)	(294 793)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	(387)	(1 366)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	10 449	10 003
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(87 422)	(303 372)

6. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	144 027	131 909
Комиссионный доход по выданным нефинансовым гарантиям	142 977	208 661
Брокерские услуги	69 584	50 136
Комиссия от операций с валютными ценностями	13 724	22 532
Прочее	375	4 409
Итого комиссионные доходы	370 687	417 647
Комиссия по брокерским договорам	(39 609)	(32 039)
Комиссии за переводы денежных средств	(27 040)	(23 372)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(4 695)	(12 418)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 491)	(2 911)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	-	(238)
Прочие	(10 190)	(4 679)
Итого комиссионные расходы	(84 025)	(75 657)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
(Убыток)/Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(48 223)	263 751
Прибыль/(Убыток) от операций с иностранной валютой	150 238	(92 371)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	102 015	171 380

8. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	20 430	12 867
Штрафы и пени к получению	11 572	8 433
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены и уступкам прав требования	11 156	25 104
Доход от выбытия основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и инвестиционной недвижимости	7 883	53 127
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, активов, предназначенных для продажи	5 325	896
Доходы от досрочного погашения депозитов по пониженной процентной ставке	4 209	6 679
Дивиденды полученные	4 046	9 288
Стоимость годных остатков	2 306	1 323
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 091	1 825
Доходы от дооценки основных средств и долгосрочных активов	2 074	2 259
Поступления в возмещение причиненных убытков	1 100	8 195
Прочие	17 577	8 342
Всего прочие операционные доходы	89 769	138 338

9. Общехозяйственные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Расходы на персонал	(580 736)	(510 165)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(125 545)	(90 118)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(57 216)	(100 754)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(46 180)	(37 625)
Расходы по страхованию	(30 489)	(38 515)
Офисные расходы	(30 442)	(36 142)
Агентские услуги	(33 603)	(32 141)
Реклама	(19 057)	(16 050)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 767)	(12 646)
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	(5 696)	(7 226)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(126 468)	(115 942)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(1 064 199)	(997 324)

10. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(26 321)	(12 501)
Возникновение и восстановление временных разниц	(36 877)	(1 901)
Расход по налогу на прибыль	(63 198)	(14 402)

В 2021 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	%	2020 год	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	242 062	100	102 086	100
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(48 412)	20	(20 417)	20
(Доходы) расходы, (не увеличивающие) не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	(14 786)	6	6 015	(6)
Расход по налогу на прибыль	(63 198)	26	(14 402)	14

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 в 2021 году представлено далее и отражается по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 года
Чистые инвестиции в лизинг	11 956	(19 496)	-	(7 540)
Кредиты и дебиторская задолженность	22 044	16 297	-	38 341
Запасы	7 412	4 050	-	11 462
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(41 072)	(11 292)	(1 400)	(53 764)
Прочие активы и обязательства	41 498	(25 234)	-	16 264
Облигации	(4 539)	(1 202)	-	(5 741)
Чистые активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	37 299	(36 877)	(1 400)	(978)

Налоговое влияние движения данных временных разниц в 2020 году 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	18 317	3 727	-	22 044
Запасы	7 047	365	-	7 412
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость	(54 584)	14 256	(742)	(41 070)
Прочие активы и обязательства	54 911	(13 413)	-	41 498
Облигации	-	(4 541)	-	(4 541)
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	39 942	(1 901)	(742)	37 299

11. Денежные и приравненные к ним средства и средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Денежные и приравненные к ним средства			
Депозиты ЦБ РФ	1 360 525	2 737 292	3 911 636
Денежные средства	883 895	1 117 813	658 014
Депозиты в банках:	860 108	530 000	752 197
- 30 крупнейших российских банков	860 108	530 000	752 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	442 891	338 024	310 116
Корреспондентские счета типа «Ностро»:	191 800	251 012	314 360
- в банках - резидентах	133 661	198 924	235 984
- в банках - нерезидентах	58 139	52 088	78 376
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 739 219	4 974 141	5 946 323

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Средства в других банках			
Корреспондентские счета и гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и переводами:	179 472	176 387	241 136
- Российской Федерации	179 472	176 387	241 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 224)	(2 837)	(1 471)
Всего средств в других банках	176 248	173 550	239 665

Анализ кредитного качества денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в Банке России	Корре- спондентские счета типа «Ностро»	Депозиты в ЦБ РФ	Депозиты и счета в банках	Кор- респондентс кие счета
Минимальный кредитный риск	442 891	191 800	1 360 525	-	-
Низкий кредитный риск	-	-		1 744 003	176 248
Средний кредитный риск	-	-		-	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	442 891	191 800	1 360 525	1 744 003	176 248

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

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в Банке России	Корреспон- дентские счета типа «Ностро»	Депозиты в ЦБ РФ	Депозиты и счета в банках	Корреспон- дентские счета
Минимальный кредитный риск	338 024	-	2 737 292	-	-
Низкий кредитный риск	-	251 012	-	1 647 813	173 550
Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	338 024	251 012	2 737 292	1 647 813	173 550

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

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в Банке России	Корреспон дентские счета типа «Ностро»	Депозиты в ЦБ РФ	Депозиты и счета в банках	Кор- респондентски е счета
Минимальный кредитный риск	310 116	-	3 911 636	-	-
Низкий кредитный риск	-	314 360	-	1 410 211	239 665
Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	310 116	314 360	3 911 636	1 410 211	239 665

Остатки по счетам в банках не являются просроченными или обесцененными и относятся к стадии 1 кредитного риска.

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании подходов, определенных во внутренних нормативных документах Группы 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 2021 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	(2 837)	-	(2 837)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	58	(445)	(387)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(2 779)	(445)	(3 224)

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 Группой используется следующая система классификации:

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года на балансе Группы отсутствуют контрагенты, за исключением ЦБ РФ (31 декабря 2020 года: отсутствуют, на 1 января 2020: 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 2021 года у Группы были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах с общей суммой средств свыше 500 000 тыс. руб. Совокупная сумма депозитов по этим банкам-контрагентам составила 1 860 633 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: в двух банках-контрагентах, совокупная сумма составила 3 237 292 тыс. руб.; на 1 января 2020 года: в двух банках контрагентах, совокупная сумма составила 4 561 636 тыс. руб.).

Анализ денежных и приравненных к ним средств, а также средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27. В Примечании 27 указана справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, а также средств в других банках.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Долговые инструменты			
Облигации федерального займа	332 704	262 496	-
Облигации субъектов РФ	49 655	-	-
Облигации кредитных организаций	-	9 481	112 464
Облигации прочих резидентов	154 266	43 426	90 572
Всего долговых инструментов	536 625	315 403	203 036
Долевые финансовые инструменты			
Долевые бумаги кредитных организаций	-	123 133	122 741
Долевые бумаги прочих резидентов	63 917	-	17 646
Всего долевого финансового инструмента	63 917	123 133	140 387
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 542	438 536	343 423

По состоянию на 31 декабря 2021 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации номиналом в российских рублях, имели срок погашения в августе 2023 года и доходность к погашению 6,4% годовых.

Облигации субъектов РФ представлены на отчетную дату облигациями города Москвы номиналом в российских рублях, сроком погашения в июне 2022 года и доходностью к погашению 5,8% годовых.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2022 года по декабрь 2025 года и доходность к погашению от 6,2% годовых до 7,5% годовых в зависимости от выпуска.

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 на 31 декабря 2020 года были представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и банком.

Корпоративные облигации имели сроки погашения с марта 2021 года по октябрь 2021 года и доходность к погашению 7% 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 2021 года в зависимости от выпуска.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Повышение котировок долевых ценных бумаг на 10%	6 416	5 133	12 002	9 602
Снижение котировок долевых ценных бумаг на 10%	(6 372)	(5 097)	(12 586)	(10 069)
Повышение процентных ставок долговых ценных бумаг на 100 базисных пунктов	(7 493)	(5 994)	(1 752)	(1 402)
Снижение процентных ставок долговых ценных бумаг на 100 базисных пунктов	7 709	6 167	1 780	1 424

13. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Валовые инвестиции в лизинг	4 382 087	4 911 365	3 380 151
Неполученные финансовые доходы	(1 048 113)	(1 831 153)	(812 994)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 333 974	3 080 212	2 567 157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 182)	(37 498)	(29 854)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 303 792	3 042 714	2 537 303

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения от 2 до 5 лет	Со сроком погашения более 5	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года	1 889 586	1 293 929	1 194 036	4 536	4 382 087
Неполученные финансовые доходы	(197 348)	(339 050)	(507 627)	(4 088)	(1 048 113)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 077)	(11 112)	(7 988)	(5)	(30 182)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2021 года	1 681 161	943 767	678 421	443	3 303 792

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:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения от 2 до 5 лет	Со сроком погашения более 5	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 138 677	1 700 400	1 067 278	5 010	4 911 365
Неполученные финансовые доходы	(592 857)	(768 129)	(467 146)	(3 021)	(1 831 153)
Резерв под обесценение	(15 507)	(13 361)	(8 601)	(29)	(37 498)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 530 313	918 910	591 531	1 960	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:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения от 2 до 5 лет	Со сроком погашения более 5	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января 2020 года	1 543 754	1 066 788	769 609	-	3 380 151
Неполученные финансовые доходы	(197 984)	(275 650)	(339 360)	-	(812 994)
Резерв под обесценение	(9 382)	(13 259)	(7 213)	-	(29 854)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ, по состоянию на 1 января 2020 года	1 336 388	777 879	423 036	-	2 537 003

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудование	Автобусы	Недвижимость	Всего
Непросроченные чистые инвестиции в лизинг	568 969	1 016 637	1 106 133	437 513	160 671	10 500	3 300 423
Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей (до резерва под ожидаемые кредитные убытки)							
-просроченные на срок до 30 дней	160	-	-	-	-	-	160
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	65	-	975	-	-	-	1 040
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	152	501	-	-	-	-	653
-просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	276	-	-	-	-	276
-просроченные на срок свыше 360 дней	36	-	-	-	-	-	36
Всего просроченной дебиторской задолженности (до резерва под ОКУ)	413	777	975	-	-	-	2 165

(в тысячах российских рублей)	Легковые автомобили	Грузовые автомобили	Строительная техника и машины	Оборудование	Автобусы	Недвижимость	Всего
<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)	7 008	16 693	7 685	-	-	-	31 386
Резерв под ОКУ	(5 255)	(9 805)	(10 035)	(3 657)	(1 343)	(88)	(30 182)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	571 135	1 024 302	1 104 758	433 856	159 328	10 413	3 303 792

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

(в тысячах российских рублей)	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	8 048	3 025 285
<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	-	-	-	945
-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)	2 341	378	883	322	345	-	4 269
<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	-	50 658
Резерв под ОКУ	(10 932)	(10 118)	(9 463)	(4 209)	(2 706)	(70)	(37 498)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под ОКУ	533 923	1 092 997	765 396	406 454	235 966	7 978	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	-	2 605
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	338	525	1 378	-	-	2 241
-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	-	7 677
<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	304 341	2 537 303

Группа рассчитывает резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь и макроэкономические данные.

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 2021 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	3 257 230	-	-	3 257 230
Низкий кредитный риск	26 639	-	-	26 639
Средний кредитный риск	12 486	12 379	-	24 865
Высокий кредитный риск	-	24 319	-	24 319
Дефолтные активы	-	-	921	921
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 940)	(2 187)	(55)	(30 182)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	3 268 415	34 511	866	3 303 792

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	-	-	12 014	12 014
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 845)	(1 890)	(6 763)	(37 498)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	3 017 016	20 447	5 251	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	2 429 844	-	-	2 429 844
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	(27 541)	(2 137)	(176)	(29 854)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва	2 516 614	19 112	1 577	2 537 303

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2021 год 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 2021 года	28 845	1 890	6 763	37 498	3 045 861	22 336	12 015	3 080 212
Вновь выданные	15 348	-	-	15 348	1 747 314	-	-	1 747 314
Перевод							-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 041)	1 041	-	-	(103 757)	103 757	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	4 530	(452)	(4 078)	-	9 886	(5 345)	(4 541)	-
- в 12 месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	4 053	(1 437)	(2 616)	-	22 966	(16 992)	(5 974)	-
Прекращение признания в течение периода	(22 107)	(502)	(55)	(22 664)	(1 414 771)	(77 860)	(921)	(1 493 552)
Итого изменения под ОКУ за год	783	(1 350)	(6 749)	(7 316)	261 638	3 560	(11 436)	253 762
По состоянию на 31 декабря 2021 года	29 628	540	14	30 182	3 307 499	25 896	579	3 333 974

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг за 2020 год 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	2 192 213
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)	(117)	-	7 800	(6 631)	(1 169)	-
Прекращение признания в течение периода	(19 171)	(327)	(930)	(20 428)	(1 627 766)	(37 699)	(13 876)	(1 679 341)
Итого изменения под ОКУ за год	1 534	(247)	6 587	7 874	501 522	(1 087)	10 262	512 871
По состоянию на 31 декабря 2020 года	28 845	1 890	6 763	37 498	3 045 861	22 336	12 015	3 080 212

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 2021 году составляет 41 мес., по истечении которого право собственности на лизинговое имущество будет передано лизингополучателю, при условии, что все лизинговые платежи были осуществлены (2020 год: 38 мес.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имеет контрагентов, сумма чистых инвестиций в лизинг которых превышает 10% капитала (31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года не имеет).

На 31 декабря 2021 года, 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 2021 года чистые инвестиции в лизинг в размере 3 333 974 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 3 080 212 тыс. руб., 1 января 2020 года: 2 567 157 тыс. руб.) были связаны с активами и/или потоками по лизинговым договорам, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года чистые инвестиции в лизинг обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью по меньшей мере не ниже, чем чистая балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату.

14. Кредиты выданные и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4 328 448	(623 445)	3 705 003
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 958 486	(118 623)	1 839 863
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям	32 412	-	32 412
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 758 066	(90 438)	1 667 628
<i>Потребительские кредиты</i>	1 674 414	(87 226)	1 587 188
<i>Ипотечные кредиты</i>	80 412	(1 494)	78 918
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	3 241	(1 719)	1 522
Займы, выданные физическим лицам	36 589	(36 589)	-
Дебиторская задолженность	68 485	(63 457)	5 028
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 182 486	(932 552)	7 249 934

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:	1 318 166	(104 446)	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>	3 956	(2 763)	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	6 516 384	(868 845)	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	4 002 944	(549 324)	3 453 620
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 438 174	(290 573)	1 147 601
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям	80 910	(1 751)	79 159
Кредиты, выданные розничным клиентам:	1 150 857	(125 314)	1 025 543
<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>	5 116	(2 652)	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	6 738 570	(999 759)	5 738 811

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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	1 257 310	-	-	1 257 310
Низкий кредитный риск	2 007 525	-	-	2 007 525
Средний кредитный риск	-	228 980	-	228 980
Высокий кредитный риск	-	189 539	-	189 539
Дефолтные активы	-	-	645 094	645 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(112 451)	(32 785)	(478 209)	(623 445)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 152 384	385 734	166 885	3 705 003
Кредиты, выданные государственным и общественным организациям				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	32 412	32 412
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого кредиты, выданные государственным и общественным организациям	-	-	32 412	32 412
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
Минимальный кредитный риск	204 271	-	-	204 271
Низкий кредитный риск	1 500 180	21 636	-	1 521 816
Средний кредитный риск	41 839	14 266	-	56 105
Высокий кредитный риск	-	12 942	-	12 942
Дефолтные активы	-	-	163 352	163 352
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 745)	(3 869)	(66 009)	(118 623)
Итого кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 697 545	44 975	97 343	1 839 863
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Минимальный кредитный риск	380 885	2 492	-	383 377
Низкий кредитный риск	1 187 732	3 839	-	1 191 571
Средний кредитный риск	251	1 854	-	2 105
Высокий кредитный риск	8 793	7 281	-	16 074
Дефолтные активы	-	-	164 939	164 939
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 304)	(250)	(76 884)	(90 438)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	1 564 357	15 216	88 055	1 667 628
Займы, выданные физическим лицам				
Дефолтные активы	-	-	36 589	36 589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(36 589)	(36 589)
Итого займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность	-	-	68 485	68 485
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(63 457)	(63 457)
Итого дебиторская задолженность	-	-	5 028	5 028
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 414 286	445 925	389 723	7 249 934

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				
Низкий кредитный риск	165	-	-	165
Средний кредитный риск	-	36 627	-	36 627
Высокий кредитный риск	-	22 862	-	22 862
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 486)	-	(1 486)
Итого кредиты, выданные государственным и общественным организациям	165	58 003	-	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				
Низкий кредитный риск	33 189	-	-	33 189
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 387)	-	-	(2 387)
Итого займы, выданные физическим лицам	30 802	-	-	30 802
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность	-	-	17 935	17 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(16 108)	(16 108)
Итого дебиторская задолженность	-	-	1 827	1 827
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 871 959	449 247	326 333	5 647 539

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

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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				
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	(10 051)	(4 476)	(110 787)	(125 314)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	941 444	10 067	74 032	1 025 543
Займы, выданные физическим лицам				
Низкий кредитный риск	30 678	-	-	30 678
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 297)	-	-	(2 297)
Займы, выданные физическим лицам	28 381			28 381
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность	-	-	35 007	35 007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(30 500)	(30 500)
Дебиторская задолженность	-	-	4 507	4 507
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 623 266	771 209	344 336	5 738 811

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 2021 года	120 680	73 090	289 708	483 478	2 518 356	384 664	465 126	3 368 146
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	158 144	-	-	158 144	2 638 464	-	-	2 638 464
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(8 056)	8 056	-	-	(87 873)	87 873	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(6 505)	(6 947)	13 452	-	(78 759)	(4 272)	83 031	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	(88 928)	(19 636)	143 003	34 440	(326 309)	119 749	72 757	(133 803)
Погашения в полной сумме в течение периода	(62 885)	(21 778)	(9 987)	(94 650)	(1 399 044)	(169 495)	(17 854)	(1 586 393)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(8 229)	(40 305)	146 468	97 934	746 479	33 855	137 934	918 268
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Высвобождение дисконта	-	-	56 319	56 319	-	-	56 319	56 319
Списание	-	-	(14 285)	(14 285)	-	-	(14 285)	(14 285)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	-	-	42 034	42 034	-	-	42 034	42 034
На 31 декабря 2021 года	112 451	32 785	478 210	623 445	3 264 835	418 519	645 094	4 328 448

	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	-	1 486	-	1 486	165	59 490	-	59 655
На 1 января 2021 года								
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ								
Вновь выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	(32 412)	32 412	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	-	(1 486)	-	(1 486)		(27 168)	-	(27 168)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	(1 486)	-	(1 486)	(75)	(59 580)	32 412	(27 243)
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	90		32 412	32 412

	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 2021 года	125 991	23 811	110 031	259 833	1 438 463	85 681	195 075	1 719 221
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	56 498	-	-	56 498	1 540 113	-	-	1 540 113
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(3 267)	3 267	-	-	(29 014)	29 014	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 093)	(13 669)	14 762	-	(61 737)	(33 805)	95 542	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение (оценочного резерва / валовой балансовой стоимости)	(64 521)	(5 842)	(1 276)	(71 630)	(282 737)	(776)	(35 446)	(318 959)
Погашения в полной сумме в течение периода	(64 863)	(3 698)	(1 750)	(70 311)	(858 798)	(31 270)	(36 061)	(926 129)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	(77 246)	(19 942)	11 736	(85 443)	307 827	(36 837)	24 035	295 025
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Высвобождение дисконта	-	-	26 154	26 154	-	-	26 154	26 154
Списание	-	-	(81 912)	(81 912)	-	-	(81 912)	(81 912)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(55 758)	(55 758)	-	-	(55 758)	(55 758)
На 31 декабря 2021 года	48 745	3 869	66 009	118 623	1 746 290	48 844	163 352	1 958 486

	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 2021 года	15 196	1 833	87 417	104 446	1 147 212	19 492	151 462	1 318 166
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	11 946	-	-	11 946	1 035 480	-	-	1 035 480
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(116)	116	-	-	(6 404)	6 404	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(7 402)	(400)	7 802	-	(90 731)	(4 392)	95 123	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	15	(15)	-	-	-	-	-	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	(4 145)	(1 163)	16 257	10 949	(168 999)	3 634	(50 272)	(215 637)
Погашения в полной сумме в течение периода	(2 190)	(121)	(17 025)	(19 336)	(338 897)	(9 797)	(13 807)	(362 501)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	(1 892)	(1 583)	7034	3 559	430 449	(4 151)	31 044	457 342
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Высвобождение дисконта	-	-	25 135	25 135	-	-	25 260	25 260
Списания за счет резерва	-	-	(42 701)	(42 701)	-	-	(42 701)	(42 701)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в резервы под ОКУ за период	-	-	(17 566)	(17 566)	-	-	(17 441)	(17 441)
На 31 декабря 2021 года	13 304	250	76 885	90 439	1 577 661	15 341	165 065	1 758 067

	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>								
Дебиторская задолженность								
На 1 января 2021 года	-	-	16 108	16 108	-	-	17 935	17 935
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	-	-	-	-	68 485	-	-	68 485
Перевод в обесцененные активы (из Стадии 1 в Стадию 3)	-	-	-	-	(68 485)	-	68 485	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	-	-	63 457	63 457	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(10 590)	(10 590)	-	-	(12 417)	(12 417)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	52 867	52 867	-	-	56 068	56 068
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(5 518)	(5 518)	-	-	(5 518)	(5 518)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(5 518)	(5 518)	-	-	(5 518)	(5 518)
На 31 декабря 2021 года	-	-	63 457	63 457	-	-	68 485	68 485

	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	85 783	27 974	431 638	549 323	2 809 233	629 568	564 138	4 002 943
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	122 309	-	-	122 309	1 931 429	-	-	1 931 429
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)	(15 502)	45 860	90 447	120 805	(318 953)	(113 853)	(234 625)	(667 431)
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	33 199	45 116	(141 930)	(63 615)	(290 996)	(244 896)	(99 012)	(634 904)
На 31 декабря 2020 года	118 983	73 090	289 708	484 585	2 518 237	384 672	465 126	3 368 219

	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 государственным и общественным организациям								
На 1 января 2020 года	1 109	642	-	1 752	54 387	26 524	-	80 911
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	1 486	-	-	1 486	16 334	-	-	16 334
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 486)	1 486	-	-	(45 732)	45 732	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	-	(642)	-	(642)	-	(12 768)	-	(12 768)
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	(1 109)	844	-	(265)	(54 222)	32 964	-	(21 258)
На 31 декабря 2020 года	-	1 486	-	1 486	165	59 488	-	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	56 064	14 701	219 808	290 574	936 703	148 367	353 105	1 438 175
На 1 января 2020 года								
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	115 203	122 578	(95 581)	(5 578)	(1 594)	(102 753)
Высвобождение дисконта			(26 154)	(26 154)			(26 154)	(26 154)
Прекращение признания в течение периода	(39 959)	(8 135)	-	(48 094)	(520 747)	(90 507)	-	(611 254)
Списание	-	-	(212 837)	(212 837)	-	-	(212 837)	(212 837)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	69 927	9 110	103 060	182 097	501 756	(62 679)	54 806	493 883
На 31 декабря 2020 года	125 991	23 811	110 031	259 833	1 438 459	85 688	195 074	1 719 221

	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	1 150 858
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)	(1 362)	(2 285)	37 847	34 200	(139 124)	(3 291)	(953)	(143 368)
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)
Списание	-	-	(7 841)	(7 841)	-	-	(7 841)	(7 841)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 144	(2 533)	(15 639)	(13 028)	195 516	5 150	(25 515)	175 151
На 31 декабря 2020 года	15 196	1 833	87 417	104 447	1 147 087	19 618	151 462	1 318 167

	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
(в тысячах рублей)								
Дебиторская задолженность								
На 1 января 2020 года	-	-	30 500	30 500	-	-	35 007	35 007
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь выданные	-	-	-	-	17 935	-	-	17 935
Перевод в обесцененные активы (из Стадии 1 в Стадию 3)	-	-	-	-	(17 395)	-	17 395	-
Изменение (оценочного резерва/ валовой балансовой стоимости)	-	-	16 108	16 108	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(30 500)	(30 500)	-	-	(35 007)	(35 007)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(14 392)	(14 392)	-	-	(17 072)	(17 072)
На 31 декабря 2020 года	-	-	16 108	16 108	-	-	17 935	17 935

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 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 в отношении необесцененных кредитов.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, государственным и общественным организациям

31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	35 682	41 600
Недвижимость	835 813	1 605 480
Оборудование	31 529	36 162
Транспортные средства	518 999	762 493
Прочее	2 555	5 858
Без обеспечения	2 312 837	-
ИТОГО	3 737 415	2 451 593

31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	-	16 000
Недвижимость	848 183	2 085 661
Оборудование	69 254	97 105
Транспортные средства	363 382	562 074
Прочее	4 618	5 886
Без обеспечения	1 656 365	-
ИТОГО	2 941 802	2 766 726

1 января 2020 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Недвижимость	964 630	1 711 236
Оборудование	4 834	4 834
Транспортные средства	258 782	441 000
Без обеспечения	2 304 533	-
ИТОГО	3 532 779	2 157 070

Стоимость обеспечения в таблицах выше представляет собой стоимость, определенную на дату выдачи кредитов, и не является справедливой стоимостью залогового обеспечения на отчетную дату.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, государственным и общественным организациям, находящиеся в 3 стадии, с чистой балансовой стоимостью 199 297 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 175 418 тыс. руб., 1 января 2020 года: 132 500 тыс. руб.) имеют обеспечение (главным образом в виде недвижимости) справедливая стоимость которого не ниже балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу

31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Недвижимость	280 132	708 042
Оборудование	11 183	37 090
Транспортные средства	80 605	131 049
Без обеспечения	1 467 943	-
ИТОГО	1 839 863	876 181

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	2 511	2 513
Без обеспечения	827 919	-
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
Транспортные средства	125 715	171 733
Без обеспечения	748 165	-
ИТОГО	1 147 601	844 687

Стоимость обеспечения в таблицах выше представляет собой стоимость, определенную на дату выдачи кредитов, и не является справедливой стоимостью залогового обеспечения на отчетную дату.

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу, находящиеся в 3 стадии, с чистой балансовой стоимостью 97 343 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 85 043 тыс. руб., 1 января 2020 года: 133 297 тыс. руб.) имеют обеспечение, справедливая стоимость которого не ниже балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

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 2021 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость выданных кредитов	Стоимость обеспечения
Обеспечительный депозит	400	400
Недвижимость	521 851	1 398 509
Транспортные средства	98 277	116 229
Без обеспечения	1 047 100	-
ИТОГО	1 667 628	1 515 138

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	140	419
Без обеспечения	597 521	-
ИТОГО	1 025 543	1 193 824

Стоимость обеспечения в таблицах выше представляет собой стоимость, определенную на дату выдачи кредитов, и не является справедливой стоимостью залогового обеспечения на отчетную дату.

Кредиты, выданные розничным клиентам, находящиеся в 3 стадии, с чистой балансовой стоимостью 88 055 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 64 045 тыс. руб., 1 января 2020 года: 74 032 тыс. руб.) имеют обеспечение, справедливая стоимость которого не ниже балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		1 января 2020 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 697 659	33	1 985 248	30	2 099 991	31
Физические лица	1 794 656	22	1 351 355	21	1 181 535	18
Строительство	1 089 539	13	752 641	12	453 065	7
Производство	931 331	11	807 137	12	906 867	13
Услуги	742 492	9	838 992	13	1 428 029	21
Транспорт	383 834	5	124 376	2	150 287	2
Лизинг	231 574	3	216 841	3	74 052	1
Сельское хозяйство	68 434	1	240 887	4	166 940	2
Государственные и общественные организации	32 412	-	59 654	1	80 911	1
Прочие	210 557	3	139 254	2	196 895	3
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	8 182 488	100	6 516 385	100	6 738 572	100
Ожидаемые кредитные убытки	(932 554)		(868 846)		(999 761)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 249 934		5 647 539		5 738 811	

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года группой была предоставлена ссуда ООО «ННБ-Транс» на сумму 252 660 тыс. руб. по договору 18/21-ЛВ-ЮЛ и 15 015 тыс. руб. по договору 112/21-ЛВ-ЮЛ, итоговая сумма ссуды, предоставленной ООО «ННБ-Транс» составляет 267 675 тыс. руб. до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группой не были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала.

15. Активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Недвижимость, полученная по отступному	181 462	257 447	159 289
Транспорт, полученный по отступному	10 693	-	1 179
Прочие активы	-	9 500	-
Обесценение активов, предназначенных для продажи	(523)	(146)	(108)
Всего активов, предназначенных для продажи	191 632	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.

Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии. Руководством Группы утвержден план реализации активов, предназначенных для продажи, и Группа активно занимается поиском покупателей в целях реализации данного плана.

16. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Грузовые автомобили	62 483	11 971	15 038
Прочий транспорт	2 435	-	3 306
Всего изъятого имущества	64 918	11 971	18 344

Ниже приведена структура прочих запасов на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Оборудование	25	14 008	14 008
Прочий транспорт	970	1 619	1 297
Всего прочих запасов	995	15 627	15 305

В 2021 году Группа продала принадлежащие ей запасы на общую сумму 227 611 тыс. руб. Прибыль от продажи запасов в 2021 году составила 42 517 тыс. руб. (2020 год: 10 322 тыс. руб.) Убыток от переоценки запасов в 2021 году составил 6 870 тыс. руб. (2020 год: 502 тыс. руб.) и полностью связан с переоценкой стоимости изъятого имущества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

17. Инвестиционная недвижимость

(а) Сверка балансовой стоимости

Изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2021 год и 2020 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Остаток по состоянию на 1 января	98 799	201 974
Приобретения	31 083	49 155
Перевод из состава основных средств	127 371	-
Выбытия	(41 930)	(144 626)
Изменение справедливой стоимости	(154)	(7 704)
Остаток по состоянию на 31 декабря	215 169	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 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Земельные участки и здания	204 485	88 116	182 792
Автогазозаправочные станции	10 684	10 683	19 182
Всего инвестиционной недвижимости	215 169	98 799	201 974

(6) 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 2021 года, 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 204 485 тысяч рублей на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года 88 116 тысячи рублей, 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.

При применении метода сравнительного анализа сделок/предложений использовалось ключевое допущение о стоимости одного квадратного метра земельных участков в составе инвестиционной собственности в промежутке от 2,9 до 27,6 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: от 0,3 до 27,6 тысяч рублей) в зависимости от характеристики и местоположения объекта, а также допущение о стоимости одного квадратного метра объектов недвижимости в составе инвестиционной собственности в промежутке от 106 до 208 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: от 9 до 40 тысяч рублей) в зависимости от характеристики и местоположения объекта.

18. 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	293 088	6 197	53 259	10 129	447 848	61 230	509 077
Стоимость на 1 января 2020 года	85 177	411 963	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	293 088	6 197	53 259	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)	(28 430)	(66 493)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	4 929	9 126	13 302	443	27 800	-	27 800
Переоценка амортизации	-	(4 810)	-	-	-	(4 810)	-	(4 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	85 036	284 954	4 658	38 480	6 940	420 066	38 130	458 196
Стоимость на 31 декабря 2020 года	85 036	410 705	31 339	185 242	22 780	735 101	170 199	905 300
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	-	(125 753)	(26 681)	(146 761)	(15 840)	(315 035)	(132 069)	(447 194)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	85 036	284 952	4 658	38 481	6 940	420 066	38 130	458 196
Поступления	-	-	18 815	10 735	10	29 560	20 067	49 627
Выбытия	(25 630)	(127 371)	(20 014)	(11 941)	(845)	(185 801)	(8 158)	(193 959)
Переоценка первоначальной стоимости	1 694	8 928	-	231	-	10 853	-	10 853
Амортизационные отчисления за год	-	(6 669)	(236)	(13 984)	(1 746)	(22 621)	(18 138)	(40 301)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	3 907	197	6 772	363	11 239	1 589	12 828
Переоценка амортизации	-	(5 822)	-	-	-	(5 822)	-	(5 822)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	61 100	157 925	3 892	30 294	4 722	257 933	33 490	291 423
Стоимость на 31 декабря 2021	61 100	292 262	29 891	184 267	21 945	589 465	182 108	771 573
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021	-	(134 337)	(27 317)	(153 973)	(17 223)	(332 850)	(148 719)	(481 569)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021	61 100	157 925	2 574	30 294	4 722	256 615	33 389	290 004

При оценке справедливой стоимости земли и зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2021 года в сумме 219 025 тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (31 декабря 2020 года: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 369 988 тыс. руб., 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, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2021 года Группа не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты инвестиционной недвижимости.

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды за 2021 год, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения для собственного использования	Итого активы в форме права пользования
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	30 344	30 344
Стоимость на 1 января 2021 года	63 536	63 536
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	(33 192)	(33 192)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	30 344	30 344
Поступления	42 276	42 276
Выбытия	(17 402)	(17 402)
Амортизационные отчисления за год	(14 629)	(14 629)
Амортизация по выбывшим активам в форме права пользования	12 063	12 063
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	52 652	52 652
Стоимость на 31 декабря 2021 года	89 621	89 621
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 года	(36 969)	(36 969)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	52 652	52 652

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды за 2020 год, 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	(32 311)	(16 371)
Модификация по срокам по выбывшим активам в форме права пользования	15 940	15 940
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 1 850 тыс. руб. за 2021 год.

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

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы в сумме 16 440 тыс. руб. за 2021 год.

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общехозяйственные и административные расходы в сумме 15 405 тыс. руб. 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.

19. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Средства в расчетах с биржами	62 979	73 876	-
Расчеты по брокерским операциям	68 664	50 976	51 013
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	5 333	14 947	10 199
Прочие финансовые требования	48 743	45 186	72 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 656)	(40 722)	(55 029)
Всего прочих финансовых активов	140 063	144 263	78 763
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	195 911	87 466	70 968
Расчеты с бюджетом по налогам	13 773	39 361	7 779
Прочие нефинансовые активы	2 835	413	1 847
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	(925)	(273)
Всего прочих нефинансовых активов	212 519	126 316	80 321
Всего прочих активов	352 582	270 579	159 084

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 27.

Прочие нефинансовые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года не имеют признаков обесценения и не имеют обеспечения, 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 2021 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	(1 020)	(39 702)	(40 722)
Списание активов за счет резервов	-	(3 627)	(3 627)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ	(3 724)	2 417	(1 307)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(4 744)	(40 912)	(45 656)

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)

20. 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 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	2 198 382	2 324 218	2 455 892
Кредиты, полученные от Банка России	188 029	69 617	511 363
Займы, полученные от юридических и физических лиц	138 986	90 952	243 686
Корреспондентские счета банков-корреспондентов, незавершенные переводы, поступившие от платежных систем	26	26	27
Всего привлеченных кредитов и займов	2 525 423	2 484 812	3 210 968

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед 6 контрагентами (31 декабря 2021 года: 6 контрагентами, на 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 2021 года составляет 1 898 893 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 870 549 тыс. руб., 1 января 2020 года: 2 198 912 тыс. руб.).

На 31 декабря 2021 года займы и кредиты на сумму 2 198 382 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 2 324 217 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 2 455 892 тыс. руб.) были обеспечены потоками по договорам лизинга, а также инвестиционным имуществом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа привлекла кредиты от российских коммерческих банков по ставкам от 8,5 % до 13,5 % годовых (31 декабря 2020 года: от 8,5% до 15,5% годовых, на 1 января 2020 года: от 9,6 % до 16,0 % годовых) в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа привлекла заемные средства от юридических и физических лиц по ставкам от 9,5 % до 14,0 % годовых (31 декабря 2020 года: от 11,0 % до 14,0 % годовых, 1 января 2020 года: от 11,0 % до 14,2 % годовых) в российских рублях.

21. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона
001P-01	500 000	23.01.2020	07.01.2023	Без оферт	12,5%	499 248
001P-02	500 000	22.10.2020	01.10.2024	Без оферт	10,8%	491 051
001P-03	500 000	26.05.2021	30.04.2026	Без оферт	11,0%	487 588
Итого выпущенных облигаций	1 500 000					1 477 887

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-02	364 329	22.10.2020	01.10.2024	Без оферт	10,8%	353 377
Итого выпущенных облигаций	864 329					845 635

22. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Юридические лица	4 202 307	4 287 092	3 838 058
— Текущие/расчетные счета	1 751 005	1 652 779	1 413 143
— Срочные депозиты	2 451 302	2 634 313	2 424 915
Физические лица	4 994 042	5 032 687	6 062 044
— Текущие счета/счета до востребования	959 101	1 035 981	659 844
— Срочные вклады	4 034 941	3 996 706	5 402 200
Всего средств клиентов	9 196 349	9 319 779	9 900 102

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица	4 994 042	5 032 687	6 062 045
Торговля и услуги	1 593 067	948 455	910 325
Промышленность	485 602	360 679	474 646
Строительство	776 413	1 024 789	1 037 971
Транспорт и связь	43 611	92 942	94 432
Сельское хозяйство	6 245	17 285	16 916
Финансы и инвестиции	164 600	8 681	139 980
Государственные и общественные организации	593 345	1 120 362	243 593
Прочие	539 424	713 899	920 195
Всего средств клиентов	9 196 349	9 319 779	9 900 102

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 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.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

23. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет субординированные займы в сумме 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 580 000 тыс. руб., 1 января 2020 года: 580 000 тыс. руб.), которые имеют номинальную процентную ставку от 9,5% до 13% годовых (31 декабря 2020 года: процентная ставка 9,5 и 13% в год; 1 января 2020 года: процентная ставка 9,5 и 13% в год) сроком погашения до 2023 (31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года: до 2023 года). В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет бессрочные субординированные депозиты в сумме 199 500 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 199 500 тыс. руб., 1 января 2020 года: 199 500 тыс. руб.), полученные от связанных сторон с номинальной процентной ставкой 13% годовых (31 декабря 2020 года: 13% в год; 1 января 2020 года: 13% в год). Согласно условиям договоров данные депозиты являются бессрочными. Группа вправе по своему усмотрению не выплачивать проценты по таким депозитам. Соответственно, Группа классифицировала указанные бессрочные субординированные депозиты в состав капитала в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты с поставщиками и клиентами	11 253	36 215	6 704
Расчеты с сотрудниками	39 077	50 455	55 834
Обязательства по аренде	53 193	31 334	47 880
Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению кредитов (кредитным линиям)	6 357	2 992	1 041
Прочие финансовые обязательства	9 138	1 200	2 413
Всего прочих финансовых обязательств	119 018	122 196	113 872
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы и отложенный комиссионный доход по гарантиям	100 623	158 403	241 829
Авансы, полученные по договорам лизинга	82 402	39 181	49 694
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	133 961	13 984	22 935
Прочее	14 112	7 228	3 362
Всего прочих нефинансовых обязательств	331 098	218 796	317 820
Всего прочих обязательств	450 116	340 992	431 692

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 27.

25. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал материнской компании составил 315 875 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 315 875 тысяч рублей, 1 января 2020 года: 315 875 тысяч рублей).

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 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 будет нивелирована в течение срока действия данного инструмента.

За 2021 год участникам Группы были начислены и выплачены дивиденды в размере 7 700 тысяч рублей (2020 год: 30 303 тысячи рублей), владельцам неконтролирующих долей - 16 000 тысяч рублей (2020 год: дивиденды не начислялись и не выплачивались).

26. 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 2021 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	994 363	40 120	(48 656)	985 827
Прочие процентные доходы	29 602	704 204	-	733 806
Процентные расходы	(401 223)	(428 816)	48 656	(781 383)
Чистые финансовые доходы	622 742	315 508	-	938 250
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и прочим активам	(63 668)	(23 754)	-	(87 422)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение	559 074	291 754	-	850 828
Комиссионные доходы	370 687	-	-	370 687
Комиссионные расходы	(84 025)	-	-	(84 025)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 006)	-	-	(24 006)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	2021 год
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	101 814	201	-	102 015
Доходы за вычетом расходов по операциям с запасами	-	35 647	-	35 647
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	19 742	-	-	19 742
Дивиденды полученные	-	24 001	(24 001)	-
Прочие операционные доходы	40 318	49 451	-	89 769
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	(824 436)	(239 763)	-	(1 064 199)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(54 396)	-	-	(54 396)
Прибыль до вычета налога на прибыль	104 772	161 291	(24 001)	242 062

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, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	992 666	36 583	(44 737)	984 512
Прочие процентные доходы	21 305	576 252	-	597 557
Процентные расходы	(527 446)	(367 033)	44 737	(849 742)
Чистые финансовые доходы	486 525	245 802	-	732 327
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	230 280	-	428 955
Комиссионные доходы	417 647	-	-	417 647
Комиссионные расходы	(75 657)	-	-	(75 657)
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
Изменение резерва по прочим активам и оценочных обязательств	38 682	-	-	38 682
Прочие операционные доходы	114 633	23 705	-	138 338
Общехозяйственные и административные расходы	(783 919)	(213 405)	-	(997 324)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(16 037)	-	-	(16 037)
Прибыль до вычета налога на прибыль	51 702	50 398	-	102 086

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Лизинговая деятельность	Элиминация ВГО	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	3 349 963	709 056	(319 800)	3 739 219
Средства в других банках	176 248	-	-	176 248
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 756	-	-	70 756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 542	-	-	600 542
Чистые инвестиции в лизинг	-	3 303 792	-	3 303 792
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	7 372 127	-	(122 193)	7 249 934
Активы, предназначенные для продажи	191 632	-	-	191 632
Запасы	-	65 913	-	65 913
Инвестиционная недвижимость	204 485	10 684	-	215 169
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	342 160	496	-	342 656
Текущие требования по налогу на прибыль	4 624	-	-	4 624
Прочие активы	186 209	166 373	-	352 582
Всего активов	12 498 746	4 256 314	(441 993)	16 313 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	188 055	2 459 561	(122 193)	2 525 423
Облигации выпущенные	-	1 477 887	-	1 477 887
Средства клиентов банка	9 516 149	-	(319 800)	9 196 349
Субординированные займы	500 000	-	-	500 000
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	680 328	-	-	680 328
Задолженность по текущему налогу на прибыль	333	-	-	333
Отложенное налоговое обязательство	10 663	(9 685)	-	978
Прочие обязательства	210 398	239 718	-	450 116
Всего обязательств	11 105 926	4 167 481	(441 993)	14 831 414

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	4 918 733	266 277	(210 869)	4 974 141
Средства в других банках	173 550	-	-	173 550
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 выданные 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	5 395	-	-	5 395
Прочие активы	176 815	93 764	-	270 579
Всего активов	12 378 660	3 509 767	(342 748)	15 545 679
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
Прочие обязательства	254 442	86 550	-	340 992
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	640 553	-	-	640 553
Всего обязательств	11 075 285	3 481 309	(342 747)	14 213 847

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	5 846 547	127 193	(27 417)	5 946 323
Средства в других банках	189 665	72 986	(22 986)	239 665
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
Чистые инвестиции в лизинг	-	2 537 303	-	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	5 865 508	28 381	(155 078)	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, нематериальные активы и активы в форме права пользования	552 377	3 424	-	555 801
Отложенный налоговый актив	7 170	32 771	-	39 941
Прочие активы	91 140	67 944	-	159 084
Всего активов	13 312 623	2 923 783	(205 481)	16 029 974
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	621 862	-	-	621 862
Задолженность по текущему налогу на прибыль	13 698	(950)	-	12 748
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.

27. Финансовые инструменты: справедливая стоимость и управление рисками

(a) 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все

используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года в консолидированной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, которые отражаются по справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и оценивает их исходя из установленных в договорах дат досрочного выкупа.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				Итого	Итого
31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость	балансовая стоимость
Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 542	-	-	600 542	600 542
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	7 446 729	7 446 729	7 249 934
Прочие финансовые активы	-	-	140 063	140 063	140 063
Обязательства					
Облигации выпущенные	1 444 989	-	-	1 444 989	1 477 887
Средства клиентов	-	-	9 277 605	9 277 605	9 196 349
Прочие финансовые обязательства	-	-	119 018	119 018	119 018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 536	-	-	438 536	438 536
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	-	-	5 685 207	5 685 207	5 647 539
Прочие финансовые активы	-	-	144 263	144 263	144 263
Обязательства					
Облигации выпущенные	885 211	-	-	885 211	845 635
Средства клиентов	-	-	9 316 450	9 316 450	9 319 778
Прочие финансовые обязательства	-	-	122 196	122 196	122 196

(6) 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 Группы. 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 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года. Эти процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Проценты по активам			
Средства в банках в составе денежных и приравненных к ним средств	7,6	4,0	6,0
- в российских рублях	7,6	4,0	6,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,3	7,3	8,1
- в российских рублях	7,3	7,3	8,1
Чистые инвестиции в лизинг	22,6	23,7	25,01
- в российских рублях	22,6	23,7	25,01
Кредиты выданные	12,8	12,2	13,4
- в российских рублях	12,8	12,2	13,4

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Проценты по обязательствам			
Привлеченные кредиты и займы	10,3	11,4	12,1
- в российских рублях	10,3	11,4	12,1
Облигации выпущенные	11,4	11,8	-
- в российских рублях	11,4	11,8	-
Средства клиентов	6,4	5,3	8,4
- в российских рублях	6,1	4,9	7,1
- в долларах США	0,3	0,4	1,1
- в евро	0,00	0,01	0,2
Субординированные займы	12,0	11,9	11,3
- в российских рублях	12,0	11,9	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 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года представлен в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 981	1 399	11 606
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 981)	(1 399)	(11 606)

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 2021 года, 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 2021 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	3 041 088	401 625	248 388	48 118	3 739 219
Средства в других банках	137 714	22 629	15 905	-	176 248
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 756	-	-	-	70 756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 542	-	-	-	600 542
Чистые инвестиции в лизинг	3 303 792	-	-	-	3 303 792
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	7 249 934	-	-	-	7 249 934
Прочие финансовые активы	140 063	-	-	-	140 063
Итого денежные финансовые активы	14 543 889	424 254	264 293	48 118	15 280 554
Денежные финансовые обязательства:					
Привлеченные кредиты и займы	2 525 423	-	-	-	2 525 423
Облигации выпущенные	1 477 887	-	-	-	1 477 887
Средства клиентов	8 590 126	393 823	200 385	12 015	9 196 349
Субординированные займы	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	119 018	-	-	-	119 018
Итого денежные финансовые обязательства	13 212 454	393 823	200 385	12 015	13 818 677
Чистая балансовая позиция	1 331 435	30 431	63 908	36 103	1 461 877

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 и приравненные к ним средства	4 067 803	303 434	554 598	48 306	4 974 141
Средства в других банках	136 259	21 037	16 254	-	173 550
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 выданные и дебиторская задолженность	5 647 539	-	-	-	5 647 539
Прочие финансовые активы	144 263	-	-	-	144 263
Итого денежные финансовые активы	13 552 018	324 471	570 852	48 306	14 495 647
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	122 196	-	-	-	122 196
Итого денежные финансовые обязательства	12 772 661	423 493	146 643	9 625	13 352 422
Чистая балансовая позиция	779 357	(99 022)	424 209	38 681	1 143 225

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 и приравненные к ним средства	5 353 747	335 591	256 985	-	5 946 323
Средства в других банках	223 276	8 201	8 188	-	239 665
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
Чистые инвестиции в лизинг	2 537 303	-	-	-	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	5 738 811	-	-	-	5 738 811
Прочие финансовые активы	78 763	-	-	-	78 763
Итого денежные финансовые активы	14 348 964	343 792	265 173	-	14 957 929
Денежные финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	3 210 968	-	-	-	3 210 968
Средства клиентов	9 482 740	264 491	143 094	9 777	9 900 102
Субординированные займы	580 000	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	113 872	-	-	-	113 872
Итого денежные финансовые обязательства	13 387 580	264 491	143 094	9 777	13 804 942
Чистая балансовая позиция	961 384	79 301	122 079	(9 777)	1 152 987

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

За 31 декабря 2021 года		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30 %	9 129	7 303
Ослабление доллара США на 30 %	(9 129)	(7 303)
Укрепление евро на 30 %	19 172	15 338
Ослабление евро на 30 %	(19 172)	(15 338)
За 31 декабря 2020 года		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30 %	(29 707)	(23 765)
Ослабление доллара США на 30 %	29 707	23 765
Укрепление евро на 30 %	127 263	101 810
Ослабление евро на 30 %	(127 263)	(101 810)

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, а также заемщиков. 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 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	2 855 324	3 856 328	5 288 309
Средства в других банках	176 248	173 550	239 665
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 756	74 904	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 625	315 403	203 036
Чистые инвестиции в лизинг	3 303 792	3 042 714	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	7 249 934	5 647 539	5 738 811
Прочие финансовые активы	140 063	144 263	78 763
Всего максимальный размер кредитного риска	14 332 742	13 254 701	14 159 528

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг и кредитам выданным. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга и договора кредитования, и, как правило, не пересматривается. Информация о максимальном уровне подверженности кредитному риску в отношении обязательств кредитного характера представлена в примечании 29 (г).

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 2021 года, 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 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 месяца	283 714	406 602	949 699
От 1 до 6 месяцев	1 576 387	1 888 849	283 910
От 6 до 12 месяцев	2 041 039	1 637 335	496 574
От 1 года до 2 лет	133 801	63 920	771 160
От 2 лет до 5 лет	-	-	2 900 857
Всего	4 034 941	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 обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2021 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 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>Обязательства</i>								
Привлеченные кредиты и займы	143 591	618 296	611 778	884 913	578 573	-	2 837 151	2 525 423
Облигации выпущенные	13 934	273 650	314 259	230 893	1 040 544	-	1 873 280	1 477 887
Средства клиентов	3 877 762	2 618 293	2 364 599	512 217	-	-	9 372 871	9 196 349
Субординированные займы	-	303 945	-	231 597	-	-	535 542	500 000
Прочие финансовые обязательства	53 397	28 043	25 708	27 225	4 926	164	139 463	119 018
Условные обязательства кредитного характера	6 411 052	-	-	-	-	-	6 411 052	6 411 052
Всего обязательств	10 499 736	3 842 227	3 316 344	1 886 845	1 624 043	164	21 169 359	20 229 729

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>Обязательства</i>								
Привлеченные кредиты и займы	132 789	621 431	626 863	877 561	540 448	-	2 799 091	2 484 812
Облигации выпущенные	8 370	41 851	50 221	535 078	459 990	-	1 095 510	845 635
Средства клиентов	4 555 402	2 461 850	1 838 294	230 076	380 670	-	9 466 292	9 319 779
Субординированные займы	50 479	-	33 072	590 542	-	-	674 093	580 000
Прочие финансовые обязательства	93 422	14 230	11 256	7345	13 311	5 542	145 106	122 196
Условные обязательства кредитного характера	8 311 343	-	-	-	-	-	8 311 343	8 311 343
Всего обязательств	13 151 805	3 139 362	2 559 706	2 240 602	1 394 419	5 542	22 491 435	21 663 765

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 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Привлеченные кредиты и займы	153 952	642 638	884 323	1 483 581	614 722	-	3 779 216	3 210 968
Средства клиентов	3 928 392	777 134	1 352 600	1 099 823	3 449 228	-	10 607 177	9 900 102
Субординированные займы	-	-	-	703 104	-	-	703 104	580 000
Прочие финансовые обязательства	68 135	10 897	12 505	8 734	26 201	8 005	134 477	113 872
Условные обязательства кредитного характера	7 461 176	-	-	-	-	-	7 461 176	7 461 176
Всего обязательств	11 611 655	1 430 669	2 952 532	2 592 138	4 090 151	8 005	22 685 150	21 266 118

Анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные и приравненные к ним средства	3 739 219	-	-	-	-	-	-	-	3 739 219
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	176 248	-	176 248
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	70 756	-	70 756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	99 757	62 019	332 710	42 139	-	63 917	-	600 542
Чистые инвестиции в лизинг	54 573	802 894	771 277	954 639	686 410	446	-	33 553	3 303 792
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	61 154	839 057	1 985 227	1 191 823	2 216 232	896 499	-	59 942	7 249 934
Прочие финансовые активы	140 063	-	-	-	-	-	-	-	140 063
Всего финансовых активов	3 995 009	1 741 708	2 818 523	2 479 172	2 944 781	896 945	310 921	93 495	15 280 554
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	125 797	531 137	538 329	796 533	533 628	-	-	-	2 525 423
Облигации выпущенные	-	192 019	230 422	158 649	896 797	-	-	-	1 477 887
Средства клиентов банка	3 875 187	2 578 954	2 260 952	481 256	-	-	-	-	9 196 349
Субординированные займы	-	300 000	-	200 000	-	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	51 857	18 599	16 264	27 208	4 926	164	-	-	119 018
Всего финансовых обязательств	4 052 841	3 620 708	3 045 967	1 663 646	1 435 351	164	-	-	13 818 677
Чистая позиция	(57 832)	(1 879 000)	(227 445)	815 526	1 509 430	896 781	310 921	93 495	1 461 877

В таблице выше совокупный разрыв ликвидности до одного года составляет 2,2 млрд рублей. Руководство Группы считает, что отрицательные чистые разрывы ликвидности в интервалах до двух лет не влияют на фактическую ликвидность Группы, т.к. на основе исторических данных можно утверждать, что более 90% вкладов физических лиц и около 60% депозитов юридических лиц пролонгируются на аналогичный или больший срок.

Также ценные бумаги в сумме 600 542 тыс. рублей, распределенные в таблице выше в соответствии с договорными сроками погашения, могут быть проданы либо заложены по сделкам РЕПО в любой момент времени в случае необходимости, так как бумаги являются высоколиквидными активами.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные и приравненные к ним средства	4 974 141	-	-	-	-	-	-	-	4 974 141
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	173 550	-	173 550
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	18 993	698 103	758 289	910 282	600 131	1 989	-	54 927	3 042 714
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	8 599	743 768	1 066 809	1 058 574	2 224 055	505 707	-	40 027	5 647 539
Прочие финансовые активы	144 263	-	-	-	-	-	-	-	144 263
Всего финансовых активов	5 145 996	1 484 122	2 098 152	1 968 856	2 824 186	507 696	371 685	94 954	14 495 647
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	111 789	531 415	550 165	796 702	494 741	-	-	-	2 484 812
Облигации выпущенные	-	-	-	450 456	395 178	-	-	-	845 635
Средства клиентов	4 552 653	2 423 829	1 781 243	214 622	347 432	-	-	-	9 319 779
Субординированные займы	50 000	-	30 000	500 000	-	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	92 461	7 013	7 891	2 803	8 410	3 618	-	-	122 196
Всего финансовых обязательств	4 806 902	2 962 258	2 369 299	1 964 583	1 245 761	3 618	-	-	13 352 422
Чистая позиция	339 094	(1 478 136)	(271 147)	4 273	1 578 425	504 078	371 685	94 954	1 143 225

В таблице выше совокупный разрыв ликвидности до одного года составляет 1,4 млрд рублей. Руководство Группы считает, что отрицательные чистые разрывы ликвидности в интервалах до двух лет не влияют на фактическую ликвидность Группы, т.к. на основе исторических данных можно утверждать, что более 90% вкладов физических лиц и около 60% депозитов юридических лиц пролонгируются на аналогичный или больший срок.

Также ценные бумаги в сумме 438 536 тыс. рублей, распределенные в таблице выше в соответствии с договорными сроками погашения, могут быть проданы либо заложены по сделкам РЕПО в любой момент времени в случае необходимости, так как бумаги являются высоколиквидными активами.

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 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Сроком более 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные и приравненные к ним средства	5 946 323	-	-	-	-	-	-	-	5 946 323
Средства в других банках	-	-	-	-	50 000	-	189 665	-	239 665
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	73 641	-	73 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	103 216	53 607	-	46 212	140 388	-	343 423
Чистые инвестиции в лизинг	9 494	669 029	603 844	748 151	423 161	-	-	83 624	2 537 303
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	31 948	1 071 053	956 102	1 047 578	2 047 023	482 265	-	102 842	5 738 811
Прочие финансовые активы	78 763	-	-	-	-	-	-	-	78 763
Всего финансовых активов	6 066 528	1 740 082	1 663 162	1 849 336	2 520 184	528 477	403 694	186 466	14 957 929
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	76 429	618 947	761 513	1 266 848	487 231	-	-	-	3 210 968
Средства клиентов	3 927 210	767 144	1 264 952	1 007 106	2 933 690	-	-	-	9 900 102
Субординированные займы	-	-	580 000	-	-	-	-	-	580 000
Прочие финансовые обязательства	67 396	7 853	9 129	6 189	18 566	4 739	-	-	113 872
Всего финансовых обязательств	4 071 035	1 393 944	2 615 594	2 280 143	3 439 487	4 739	-	-	13 804 942
Чистая позиция	1 995 493	346 138	(952 432)	(430 807)	(919 303)	523 738	403 694	186 466	1 152 987

28. 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.

Величина капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, относящегося к собственным средствам участников Группы, составляет 1 282 153 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 334 409 тыс. руб., 1 января 2020 года: 1 073 104 тыс. руб.).

Некоторые кредитные соглашения устанавливают минимальный уровень капитала, который Группа должна поддерживать. Группа полностью соблюдала все внешние обязательства по поддержанию капитала по состоянию на 31 декабря 2021 года, 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 2021 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 (31 декабря 2020 года: 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 2021 года, 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 (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	1 390 360	1 401 688	1 360 824
Добавочный капитал	344 500	344 500	344 500
Основной капитал	1 734 860	1 746 188	1 705 324
Дополнительный капитал	316 366	395 677	485 390
Собственные средства (капитал)	2 051 226	2 141 865	2 190 714
Норматив Н1.1 (%)	8,64	8,81	8,68
Норматив Н1.2 (%)	10,76	10,79	10,9
Норматив Н1.0 (%)	12,64	13,27	13,8

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. 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 2021 года, 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 2021 года	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
Сумма согласно договору			
Гарантии	4 531 586	6 380 546	6 157 056
Неиспользованные кредитные линии	1 218 248	1 357 260	969 723
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	661 218	573 537	334 397
Всего	6 411 052	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.

По состоянию на 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 1 января 2020 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2021 года остатки средств в других банках в сумме 49 262 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 48 007 тыс. руб., 1 января 2020 года: 44 434 тыс. руб.) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт и иных расчетов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на 31 декабря 2021 года в сумме 70 756 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 74 904 тыс. руб., 1 января 2020 года: 73 641 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей консолидированной 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 2021 год и за 2020 год, выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	49 600	60 581
Итого	49 600	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 2021 года и связанные с ними прибыль или убыток по сделкам за 2021 год с другими связанными сторонами представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	57 112	15,39	10 560	13,0	48 958	12,64	116 630
Резерв под ОКУ	(34 112)	-	(13)	-	(2 043)	-	(36 168)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов Банка	3 606	5,75	2 588	5,72	1 053 894	2,20	1 060 088
Гарантии выданные	-	-	-	-	443 059	-	443 059
Прибыль							
Процентный доход	2 990	-	1 373	-	5 069	-	9 432
Процентный расход	-	-	(47)	-	(4 884)	-	(4 931)
Комиссионные доходы	505	-	121	-	20 445	-	21 071

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет бессрочные субординированные депозиты в сумме 199 500 тыс. руб., привлеченные от прочих связанных сторон, с номинальной процентной ставкой 13% годовых. Указанные депозиты классифицированы в состав капитала как доли неконтролирующих участников (см. примечание 23).

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

	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		
		Средняя эффективн ая процентная ставка, %		Средняя эффективн ая процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
(в тысячах российских рублей)	Сумма		Сумма		Сумма		Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Чистые инвестиции в лизинг					202 651	13	202 651
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	93 743	12,5	10 511	11,40	124 211	12,91	228 465
Резерв под ОКУ	(2 387)	-	(159)	-	(2 698)	-	(5 244)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	633	2,05	4 149	3	1 446 671	12,91	1 451 453
Гарантии выданные	-	-	-	-	611 496	-	611 496
Прибыль							
Процентный доход	2 420	-	5 013	-	58 515	-	65 948
Процентный расход	-	-	(72)	-	(66 345)	-	(66 417)
Комиссионные (расходы) доходы	-	-	(474)		22 820	-	22 346

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет бессрочные субординированные депозиты в сумме 199 500 тыс. руб., привлеченные от прочих связанных сторон, с номинальной процентной ставкой 13% годовых. Указанные депозиты классифицированы в состав капитала как доли неконтролирующих участников (см. примечание 23).

Остатки по счетам и средние процентные ставки по состоянию на 1 января 2020 года с другими связанными сторонами представлены ниже

	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		
(в тысячах российских рублей)	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	-	-	250 904	13,3	250 904
Кредиты выданные и дебиторская задолженность	31 563	16,6	5 327	13,1	132 545	13,1	169 435
Резерв под ОКУ	(2 297)	-	(64)	-	(450)		(2 811)

(в тысячах российских рублей)	Конечная контролирующая сторона		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	Сумма	Средняя эффективная процентная ставка, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	13	0,5	5 097	4,7	316 129	6,2	321 239
Гарантии выданные	-	-	-	-	445 883		445 883

По состоянию на 1 января 2020 года Группа имеет бессрочные субординированные депозиты в сумме 199 500 тыс. руб., привлеченные от прочих связанных сторон, с номинальной процентной ставкой 13% годовых. Указанные депозиты классифицированы в состав капитала как доли неконтролирующих участников (см. примечание 23).

31. Изменение порядка представления статей

В настоящей консолидированной финансовой отчетности с целью уточнения порядка представления статей консолидированных отчетов о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств, и исправления выявленной руководством Группы ошибки, сравнительные данные были реклассифицированы.

Сравнительная информация за 2020 год была скорректирована для приведения ее в соответствие с новым порядком представления статей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 год.

По мнению руководства Группы, внесенные изменения лучше отражают экономическую суть проводимых Группой операций и соответствуют общепринятым на рынке принципам представления информации.

Реклассификации в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с изменением порядка представления

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года до реклассификации		31 декабря 2020 года после реклассификации	
Изменение активов	Реклассификации		Реклассификации	
Денежные и приравненные к ним средства	5 147 691	(173 550)	4 974 141	
Средства в других банках	-	173 550	173 550	
Итого изменение активов	15 545 680	-	15 545 680	
Изменение обязательств				
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	720 347	(79 794)	640 553	
Итого изменение обязательств	14 291 565	(79 794)	14 211 771	
Нераспределенная прибыль	818 534	(107 322)	711 212	
Фонд переоценки зданий	-	107 322	107 322	
Добавочный капитал/Доля неконтролирующих участников	119 706	79 794	199 500	
Всего капитала	1 254 115	79 794	1 333 309	
Итого обязательств и капитала	15 545 680	-	15 545 680	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года до реклассификации	Реклассификации	1 января 2020 года после реклассификации
Изменение обязательств			
Денежные и приравненные к ним средства	6 135 988	(189 665)	5 946 323
Средства в других банках	-	239 665	239 665
Долгосрочные депозиты	50 000	(50 000)	-
Итого изменение активов	16 029 976	-	16 029 976
Изменение обязательств			
Обязательства перед обладателями неконтролирующей доли	701 656	(79 794)	621 862
Итого изменение обязательств	14 837 166	(79 794)	14 757 372
Нераспределенная прибыль	757 229	(103 463)	653 766
Фонд переоценки зданий	-	103 463	103 463
Добавочный капитал/Доля неконтролирующих участников	119 706	79 794	199 500
Всего капитала	1 192 810	79 794	1 272 604
Итого обязательств и капитала	16 029 976	-	16 029 976

Реклассификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год до реклассификации	Реклассификации	2020 год после реклассификации
Процентные доходы	1 582 069	(1 582 069)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	984 512	984 512
Прочие процентные доходы	-	597 557	597 557
Комиссионные доходы и расходы	341 990	(341 990)	-
Комиссионные доходы	-	417 647	417 647
Комиссионные расходы	-	(75 657)	(75 657)
Прочие операционные доходы	193 083	(54 745)	138 338
Прочие операционные расходы	(70 049)	70 049	-
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	(992 464)	(4 860)	(997 324)
Чистое изменение в обязательствах перед обладателями неконтролирующей доли	(26 688)	10 651	(16 037)
Прибыль до вычета налога на прибыль	91 435	10 651	102 086

Реклассификации в консолидированном отчете о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год до реклассификации	2020 год после реклассификации	2020 год после реклассификации
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменение в долгосрочных депозитах	50 000	(50 000)	-
Изменение в средствах в других банках	-	66 115	66 115
Изменение по привлеченным кредитам и займам	(578 343)	(274 366)	(852 709)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(1 886 523)	(258 251)	(2 144 774)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Займы и кредиты полученные	1 391 640	(1 391 640)	-
Займы и кредиты погашенные	(1 666 006)	1 666 006	-
Выплата процентов по бессрочным субординированным депозитам	-	(25 935)	(25 935)
Прочие поступления от собственников	65	25 935	26 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	559 612	274 366	833 978
Нетто уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 162 032)	16 115	(1 145 919)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	6 135 999	(189 676)	5 946 323
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	5 147 691	(173 550)	4 974 141

Реклассификации в консолидированном отчете об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года до реклассификации	Реклассификации	31 декабря 2020 года после реклассификации
Изменения в капитале			
Уставный капитал	315 875	-	315 875
Добавочный капитал	119 706	(119 706)	-
Нераспределенная прибыль	818 534	(107 322)	711 212
Фонд переоценки зданий	-	107 322	107 322
Доля неконтролирующих участников	-	199 500	199 500
Всего капитала	1 254 115	79 794	1 333 309

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года до реклассификации	Реклассификации	1 января 2020 года после реклассификации
Изменения в капитале			
Уставный капитал	315 875	-	315 875
Добавочный капитал	119 706	(119 706)	-
Нераспределенная прибыль	757 229	(103 463)	653 766
Фонд переоценки зданий	-	103 463	103 463
Доля неконтролирующих участников	-	199 500	199 500
Всего капитала	1 192 810	79 794	1 272 604

32. События после отчетной даты

В течение 2022 года Группа разместила биржевые облигации в количестве 200 тысяч штук с ценой размещения 1 000 рублей за штуку, что соответствует 100% от номинальной стоимости биржевой облигации.

Также в течение 2022 года по решению участников Группы были объявлены к выплате дивиденды участникам Группы в размере 24 000 тысяч рублей.

31 августа 2022 года Рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг ООО «Лизинг-Трейд» на уровне BB+(RU), изменив прогноз на «позитивный».

В сентябре 2022 года Президент Российской Федерации подписал указ о частичной мобилизации в России. Мобилизационные мероприятия начались с 21 сентября. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности эффект изменения макроэкономической и геополитической ситуации на финансовое положение и финансовые результаты Группы оценить не представляется возможным.

Кредитный риск

Изменение макроэкономической ситуации в будущем может повлиять на способность заемщиков и лизингополучателей погашать кредитные и лизинговые платежи. Однако, на дату подписания консолидированной финансовой отчетности существенное негативное влияние на уровень просроченной дебиторской задолженности по лизинговым и кредитным договорам не наблюдается. Спрос на финансовый лизинг не снизился, сотрудничество с крупнейшими поставщиками продолжается, план продаж выполняется. Кроме того, в Группе активно развивается новый продукт по лизингу недвижимости, в качестве предметов лизинга выступают объекты недвижимости с высокой степенью ликвидности. Также активным спросом пользуется лизинг транспортных средств и техники ликвидных китайских брендов.

Также, Группа наблюдает существенный рост рыночной стоимости взыскиваемого лизингового имущества за счет роста курса валют и инфляции. В результате Группа не ожидает существенного роста нетто-отчислений в резервы (за вычетом прибыли от реализации лизингового имущества).

Риск ликвидности

По состоянию на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности, по мнению руководства Группы, риск ликвидности находится в рамках приемлемого уровня, высоколиквидных средств Группы достаточно для удовлетворения потребности клиентов.

В части мер контроля необходимого уровня ликвидности Группа ежедневно проводит оценку платежной позиции, спроса клиентов на наличные средства в рублях и иностранных валютах, рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, размещает депозиты в Банке России (имеет «запас» ликвидности). Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля над риском ликвидности (в том числе проведение не реже 1 раза в месяц стресс-тестирования риска ликвидности), применяемые в Группе, позволяют адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Также руководством Группы предприняты дополнительные меры контроля активных операций размещения Банка при повышении привлекательности депозитных

операций клиентов, что позволяет сохранять необходимый уровень ликвидности в соответствии со всеми нормативами ЦБ РФ (нормативы на 30 сентября 2022 года Н2=129,59%, Н3=151,08%, Н4=61,53% *(неаудированные данные)*). У Группы не возникла необходимость прибегать к кризисным мерам восстановления ликвидности (привлечение средств собственников, привлечение стратегического инвестора для приобретения существенной доли участия, реализация кредитов) в связи с возникшей ситуацией в финансовом секторе России, так как Группа не допускала задержек в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам и исполнении обязанности по уплате обязательных платежей, имея при этом высокий уровень ликвидности.