
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2020 года
и за 2020 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027400000110.

Челябинск, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

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.

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.

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

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

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

20 апреля 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3	Основа подготовки отчетности	14
4	Краткое изложение положений учетной политики.....	16
5	Анализ кредитного риска.....	32
6	Денежные средства и их эквиваленты	37
7	Инвестиционные ценные бумаги	38
8	Средства в других банках	41
9	Кредиты и авансы клиентам	42
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	50
11	Основные средства и нематериальные активы	54
12	Инвестиционная собственность	56
13	Прочие финансовые активы	56
14	Прочие активы	57
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	57
16	Средства других банков	57
17	Средства клиентов	58
18	Прочие заемные средства	58
19	Прочие финансовые обязательства.....	59
20	Прочие обязательства.....	60
21	Уставный капитал	60
22	Процентные доходы и расходы	61
23	Коммиссионные доходы и расходы	61
24	Прочие операционные доходы	62
25	Административные и прочие операционные расходы	62
26	Налог на прибыль	62
27	Дивиденды	64
28	Структура корпоративного управления.....	65
29	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	66
30	Управление финансовыми рисками	68
31	Управление капиталом.....	78
32	Условные обязательства	80
33	Производные финансовые инструменты	83
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
35	Операции со связанными сторонами	86
36	События после окончания отчетного периода	88

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 397 961	6 522 455
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		317 848	321 346
Инвестиционные ценные бумаги	7	17 815 808	16 385 002
Средства в других банках	8	1 908 284	625 287
Кредиты и авансы клиентам		24 818 913	26 010 989
• Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9	13 012 122	13 739 417
• Кредиты, выданные физическим лицам	9	11 806 791	12 271 572
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	3 651 436	3 905 936
Предоплата по налогу на прибыль		16 152	3 153
Основные средства	11	1 744 429	2 122 524
Нематериальные активы	11	102 724	52 168
Инвестиционная собственность	12	14 807	19 821
Прочие финансовые активы	13	517 852	428 010
Прочие активы	14	1 201 215	1 028 918
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	33 992	59 351
Итого активов		57 541 421	57 484 960
Обязательства			
Средства других банков	16	838 778	997 263
Средства клиентов		42 976 270	43 406 374
• Средства юридических лиц	17	10 610 209	10 746 374
• Средства физических лиц	17	32 366 061	32 660 000
Прочие заемные средства	18	5 000	126 491
Прочие финансовые обязательства	19	451 155	346 772
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 037	11 283
Отложенное налоговое обязательство	26	105 030	153 688
Прочие обязательства	20	986 275	997 239
Итого обязательств		45 363 545	46 039 110
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 224 916	1 423 041
Нераспределенная прибыль		8 537 253	7 593 406
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		159 221	172 917
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(80 263)	(80 263)
Итого капитала		12 177 876	11 445 850
Итого обязательств и капитала		57 541 421	57 484 960

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2021 года.

С.В. Байль
Генеральный директор

Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2020 год	За 2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	4 373 402	4 637 331
Прочие процентные доходы	22	624 099	703 406
Процентные расходы	22	(1 794 063)	(2 161 364)
Чистые процентные доходы		3 203 438	3 179 373
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	9	(338 689)	(123 784)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(41 636)	25 676
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках		3 432	8 643
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые убытки		2 826 545	3 089 908
Комиссионные доходы	23	1 188 184	1 162 529
Комиссионные расходы	23	(415 026)	(373 762)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		20 935	3 052
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(214 351)	153 813
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		203 919	22 647
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		308 566	(100 363)
Резерв под ожидаемые убытки по вложениям в ценные бумаги	7	(11 251)	16 291
Прочие операционные доходы	24	99 506	34 141
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 555 992)	(2 731 219)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	19	(142 152)	(23 838)
Прибыль до налогообложения		1 308 883	1 253 199
Расходы по налогу на прибыль	26	(263 592)	(205 637)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 045 291	1 047 562
Прочий совокупный (убыток) / доход:			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 49 531 тысяча рублей		(198 125)	-
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога в сумме 1 924 тысячи рублей		(13 696)	119 783
Прочий совокупный (убыток) / доход		(211 821)	119 783
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		833 470	1 167 345

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2021 года.

С.В. Байль
Генеральный директор

Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2019 года		2 336 749	1 423 041	53 134	(73 858)	6 647 575	10 386 641
Прибыль за год		-	-	-	-	1 047 562	1 047 562
Прочий совокупный доход							
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога в сумме 29 945 тысяч рублей		-	-	119 783	-	-	119 783
Общий совокупный доход за год		-	-	119 783	-	1 047 562	1 167 345
Дивиденды объявленные							
- Обыкновенные акции	27	-	-	-	-	(104 728)	(104 728)
- Привилегированные акции	27	-	-	-	-	(446)	(446)
Выплата дивидендов по собственным акциям, выкупленным у акционеров		-	-	-	-	3 443	3 443
Покупка собственных акций у акционеров		-	-	-	(6 405)	-	(6 405)
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 336 749	1 423 041	172 917	(80 263)	7 593 406	11 445 850
Прибыль за год		-	-	-	-	1 045 291	1 045 291
Прочий совокупный доход							
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 49 531 тысяча рублей		-	(198 125)	-	-	-	(198 125)
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога в сумме 1 924 тысячи рублей		-	-	(13 696)	-	-	(13 696)
Общий совокупный доход за год		-	(198 125)	(13 696)	-	1 045 291	833 470
Дивиденды объявленные							
- Обыкновенные акции	27	-	-	-	-	(104 728)	(104 728)
- Привилегированные акции	27	-	-	-	-	(446)	(446)
Выплата дивидендов по собственным акциям, выкупленным у акционеров		-	-	-	-	3 730	3 730
Остаток на 31 декабря 2020 года		2 336 749	1 224 916	159 221	(80 263)	8 537 253	12 177 876

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2021 года.

С.В. Байль
 Генеральный директор

Н.В. Абрамова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2020 год	За 2019 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 096 752	5 421 151
Проценты уплаченные		(1 864 367)	(2 135 313)
Комиссии полученные		1 188 184	1 162 529
Комиссии уплаченные		(415 026)	(373 762)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		4 877	767
(Расходы понесенные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(214 351)	152 401
Прочие полученные операционные доходы		88 984	33 202
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 800 349)	(1 794 217)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(628 391)	(814 026)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 456 313	1 652 732
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 498	(8 178)
Чистое (снижение) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(412 720)	-
Чистое (снижение) по средствам в других банках		(1 279 607)	(644 008)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и авансам клиентам		651 779	(217 112)
Чистый прирост (снижение) дебиторской задолженности по финансовому лизингу		243 092	(713 068)
Чистое (снижение) по прочим финансовым активам		(31 674)	(49 421)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(18 070)	(24 201)
Чистый прирост по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		29 117	31 557
Чистое (снижение) прирост по средствам других банков		(154 384)	485 085
Чистое (снижение) прирост по средствам клиентов		(824 280)	3 381 472
Чистое (снижение) по выпущенным векселям		-	(23 850)
Чистое (снижение) по прочим финансовым обязательствам		(15 401)	(28 749)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(21 940)	178 858
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(374 277)	4 021 117
Налог на прибыль уплаченный		(284 040)	(118 990)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(658 317)	3 902 127
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(32 992 504)	(20 031 365)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		32 219 825	19 005 960
Приобретение основных средств	11	(9 214)	(54 875)
Выбытие инвестиционной собственности	12	5 014	-
Выручка от реализации основных средств		3 413	3 704
Приобретение нематериальных активов	11	(26 304)	(17 580)
Покупка собственных акций у акционеров		-	(6 405)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(799 770)	(1 100 561)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		5 000	-
Погашение прочих заемных средств		(125 802)	(105 192)
Дивиденды уплаченные	27	(101 444)	(101 731)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(222 246)	(206 923)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2020 год	За 2019 год
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		555 839	(173 488)
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 124 494)	2 421 155
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 522 455	4 101 300
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	5 397 961	6 522 455

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2021 года.


С.В. Байль
Генеральный директор


Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее – «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, и с 2020 года к части некоммерческих организаций. Кроме того, с 2020 года предусмотрена выплата вкладчику страхового возмещения в повышенном размере при наличии особых обстоятельств в размере 100% суммы, но не более 10 миллионов рублей в совокупности.

На 31 декабря 2020 года Банк имеет 27 (2019 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Количество филиалов сократилось в связи с оптимизацией структуры Банка и переводом филиалов в статус дополнительных офисов.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован, и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам, проявляющим характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2020 году продолжилась тенденция снижения ключевой ставки, начатая в середине 2019 года, до исторического минимума (4,25%). По итогам заседания Совета директоров Банка России 17 декабря 2020 года ключевая ставка оставлена без изменений – 4,25%. Банк России отметил, что разовые проинфляционные факторы оказывают более значительное и продолжительное повышательное влияние на цены на фоне роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса, а также ограничений со стороны предложения.

Влияние пандемии COVID-19

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, реструктуризацию кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки и др.

Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

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

3 Основа подготовки отчетности

Основы представления отчетности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 11 и 12.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие 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. Детальный анализ представлен в Примечании 34.

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.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива исключительно платежи в счет погашения основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы требуют применения суждения. Дополнительная информация представлена в Примечании 4.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 4.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

В рамках применения требований учета для оценки ожидаемых кредитных убытков также необходимо использование ряда существенных суждений, таких как:

- Определение критерия существенного увеличения кредитного риска и определение дефолта;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весовых коэффициентов для прогнозных сценариев по каждому типу продукта/рынка и соответствующих ожидаемых кредитных убытков; и
- Формирование групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Детальная информация приведена в Примечании 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

В Учётную политику на 2021 год Группой внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления финансовой отчётности. По мнению руководства Группы данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

4 Краткое изложение положений учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

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.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 5.

Представление информации

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;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы чистым инвестициям в финансовую аренду.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства

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 собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты 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.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

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 контрагента по договору;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами кредитные убытки не признаются.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по финансовому лизингу), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 7); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 7);
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 7).

Кредиты и авансы клиентам. Статья «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства в других банках. Статья «Средства в других банках» отчета о консолидированном финансовом положении включает средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости; которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

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

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-15

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-15 лет.

С 1 января 2020 года минимальным объектом учета в качестве инвентарного объекта НМА признается объект стоимостью от 100 тысяч рублей.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва по методике ожидаемых кредитных убытков. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые 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.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение нераспределенной прибыли (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 27. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 31 декабря 2020 года составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2020 года. Они не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7).

С 1 июня 2020 года перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы. Они не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность:

- Льготы по аренде, связанные с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно. Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- Реформа базовых процентных ставок – поправки второй фазы к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

5 Анализ кредитного риска

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы кредитному риску. Информация о применяемой Группой политике по управлению кредитным риском представлена в Примечании 30.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Критерием, определяющим значительное увеличение кредитного риска, является любое событие из перечисленных ниже:

- наличие текущей просрочки от 31 до 90 дней;
- увеличение количества баллов во внутреннем рейтинге заемщика на отчетную дату на 20 баллов с даты заключения договора;
- реструктуризация ссуды, для физических лиц – реструктуризация с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок не более 1 года;
- наличие у Группы достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждому заемщику соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

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 (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий может включать изменение графика платежей (без продления срока погашения), продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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 экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения ВВП и М2. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2019 года и 2020 года.

	2020 год	2021 год
Сглаженный годовой рост отношения ВВП к денежной массе (M2)	Базовая ставка 1,12 Значения в диапазоне между 1,1 и 1,15	Базовая ставка 0,95 Значения в диапазоне между 0,92 и 0,98

Итоговое влияние макроэкономической поправки на ожидаемую вероятность дефолта (PD) по состоянию на 01.01.2021 составляет от +4,3% до +32,2% в зависимости от портфеля.

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).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

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. Где возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

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, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Оценочный резерв под кредитные убытки и анализ кредитного качества финансовых инструментов раскрывается в соответствующих примечаниях.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	2 523 192	2 535 042
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 095 940	2 960 010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	347 030	312 310
- других стран	1 431 799	715 093
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 397 961	6 522 455

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- ЦБ РФ	1 095 940	2 960 010
- банки стран ОЭСР	1 429 501	710 314
- 35 крупнейших российских банков*	222 513	199 124
- прочие банки и финансовые институты	126 815	117 965
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	2 874 769	3 987 413

**в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов*

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был один контрагент (2019 год: один контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 1 316 169 тысяч рублей (2019 год: 2 960 010 тысяч рублей).

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов размещены в банках с рейтингом не ниже ВВ согласно данным агентства Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30.

7 Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	406 065	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406 065	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	22 714	-
Итого долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 714	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 779	-

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции являются долевыми ценными бумагами, выпущенными российскими корпорациями с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют сроки погашения по апрель 2031 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 6,45% до 7,6%.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 30.

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С кредитным рейтингом BBB	406 065	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С кредитным рейтингом BBB	22 714	-
Балансовая стоимость	428 779	-

Кредитные рейтинги основаны на данных крупнейших рейтинговых агентств и приведены к шкале агентства Fitch Ratings.

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	3 156 662	3 510 553
Корпоративные облигации	2 875 233	2 952 422
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 884 413	1 956 445
Муниципальные облигации	886 878	1 000 176
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 803 186	9 419 596
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	16 979	17 916
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 820 165	9 437 512

Все облигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими эмитентами и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции являются долевыми ценными бумагами, выпущенными российскими корпорациями с номиналом в российских рублях.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Ноябрь 2021	Июль 2035	4,14	8,50
Муниципальные облигации	Июнь 2021	Апрель 2027	6,00	10,65
Корпоративные облигации	Январь 2021	Март 2033	5,25	11,00
Облигации Банка России	Январь 2021	Февраль 2021	4,25	4,25

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2019 года, о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	января 2020	январь 2025	6,50	8,70
Муниципальные облигации	июля 2020	март 2033	6,00	12,20
Корпоративные облигации	июня 2020	март 2033	6,30	11,00
Облигации Банка России	января 2020	март 2020	6,30	6,30

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 30.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	19 730	27 428
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 073)	(7 891)
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	48	16 676
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(1 417)	(16 483)
Остаток на 31 декабря	14 288	19 730

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом BBB	7 507 717	7 867 055
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	910 404	1 151 998
С кредитным рейтингом от B- до B+	385 065	400 543
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB	16 979	17 916
Балансовая стоимость	8 820 165	9 437 512
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 288)	(19 730)

По состоянию на 31 декабря 2020 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход находились в Стадии 1 (2019 год: в Стадии 1), переводов между стадиями не происходило.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Муниципальные облигации	3 902 139	2 656 527
Корпоративные облигации	2 670 556	2 315 213
Облигации федерального займа	2 064 616	2 029 504
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 637 311	7 001 244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 447)	(53 754)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 566 864	6 947 490

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, Евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США, Евро).

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа являются процентными долговыми государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, долларах США и свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Ноябрь 2021	Февраль 2036	4,75	8,50
Муниципальные облигации	Июль 2021	Ноябрь 2027	5,75	10,25
Корпоративные облигации	Апрель 2021	Март 2033	2,50	11,10

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2019 года, о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	январь 2020	февраль 2036	4,80	8,70
Муниципальные облигации	май 2020	апрель 2027	1,80	7,00
Корпоративные облигации	июль 2020	март 2033	2,50	11,10

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	53 754	62 347
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4 800	(9 918)
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	15 202	5 708
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(3 309)	(4 383)
Остаток на 31 декабря	70 447	53 754

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
С кредитным рейтингом BBB	4 003 235	3 348 708
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 121 291	3 223 510
С кредитным рейтингом от B до B+	1 411 084	429 026
С кредитным рейтингом от C до CCC	101 701	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 637 311	7 001 244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 447)	(53 754)
Балансовая стоимость	8 566 864	6 947 490

По состоянию на 31 декабря 2020 года все ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости находились в 1 Стадии (2019 год: Стадия 1), переводов между стадиями не происходило.

8 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Непросроченные и необесцененные		
- в ЦБ РФ	1 900 135	-
- в банках стран ОЭСР	8 161	625 298
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	1 908 296	625 298
Просроченные или обесцененные		
- в других российских банках	146 715	150 148
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	146 715	150 148
Резерв под ожидаемые убытки	(146 727)	(150 159)
Итого средств в других банках	1 908 284	625 287

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелся один контрагент (на 31 декабря 2019 года: отсутствовали контрагенты), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 1 900 135 тысяч рублей.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 146 715 тысяч рублей создан за весь срок по средствам в других банках, являющимся кредитно-обесцененными.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Корпоративные кредиты	7 801 201	8 573 541
Кредитование малого и среднего бизнеса	7 878 043	7 828 638
Кредиты, выданные физическим лицам		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	8 491 070	9 248 419
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 427 435	4 064 268
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 597 749	29 714 866
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 778 836)	(3 703 877)
Итого кредитов и авансов клиентам	24 818 913	26 010 989

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	3 703 877	3 751 485
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	763 353	(14 659)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	531 451	834 742
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(956 114)	(696 299)
Восстановление дисконта	156 311	82 284
Списания	(420 042)	(253 676)
Остаток на 31 декабря	3 778 836	3 703 877

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 918 505	45,2	13 312 687	44,8
Торговля	5 905 136	20,6	5 734 573	19,3
Промышленное производство	3 891 158	13,6	4 604 588	15,5
Лизинговые операции	2 002 804	7,0	2 007 452	6,8
Строительство и недвижимость	1 112 630	3,9	1 350 382	4,5
Пищевая промышленность	1 036 727	3,6	963 379	3,2
Транспорт	434 479	1,5	277 884	0,9
Легкая промышленность	309 480	1,1	632 882	2,1
Прочее	986 830	3,5	831 039	2,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки)	28 597 749	100,0	29 714 866	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала (на 31 декабря 2019 года не было заемщиков). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- Группа: Высокое качество	7 343 102	-	-	7 343 102
- Группа: Среднее качество	4 941 941	77 062	242	5 019 245
- Группа: С наличием риск-факторов	515 919	898 897	301 602	1 716 418
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 600 479	1 600 479
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 800 962	975 959	1 902 323	15 679 244
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(464 375)	(353 865)	(1 848 882)	(2 667 122)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 336 587	622 094	53 441	13 012 122

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- Группа: Высокое качество	7 356 195	-	5 517	7 361 712
- Группа: Среднее качество	5 512 005	649 731	13 183	6 174 919
- Группа: С наличием риск-факторов	571 616	416 482	240 781	1 228 879
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 636 669	1 636 669
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 439 816	1 066 213	1 896 150	16 402 179
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(500 626)	(382 626)	(1 779 510)	(2 662 762)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 939 190	683 587	116 640	13 739 417

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	500 625	382 626	1 779 511	2 662 762
Перевод в Стадию 1	45 633	(1 345)	(44 288)	-
Перевод в Стадию 2	(22 883)	22 883	-	-
Перевод в Стадию 3	(23 672)	(5 070)	28 742	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(103 544)	190 210	531 961	618 627
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	352 663	-	111 923	464 586
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(284 447)	(235 439)	(276 451)	(796 337)
Восстановление дисконта	-	-	73 046	73 046
Списания	-	-	(355 562)	(355 562)
Остаток на 31 декабря 2020 года	464 375	353 865	1 848 882	2 667 122

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	506 433	105 154	2 092 002	2 703 589
Перевод в Стадию 1	10 504	(10 223)	(281)	-
Перевод в Стадию 2	(4 930)	4 930	-	-
Перевод в Стадию 3	(223 836)	(1 137)	224 973	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	193 548	79 299	(284 099)	(11 252)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	367 748	211 767	155 171	734 686
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(348 841)	(7 164)	(224 886)	(580 891)
Восстановление дисконта	-	-	28 816	28 816
Списания	-	-	(212 186)	(212 186)
Остаток на 31 декабря 2019 года	500 626	382 626	1 779 510	2 662 762

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	1 100 126	802 197	1 902 323
Оценочный резерв	(1 061 828)	(787 054)	(1 848 882)
Балансовая стоимость	38 298	15 143	53 441
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	36 819	648	37 467
Транспортные средства	-	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	-	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	1 479	14 495	15 974
Итого	38 298	15 143	53 441

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	1 160 151	735 999	1 896 150
Оценочный резерв	(1 043 777)	(735 733)	(1 779 510)
Балансовая стоимость	116 374	266	116 640
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	65 043	-	65 043
Транспортные средства	-	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	37 893	-	37 893
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	13 438	266	13 704
Итого	116 374	266	116 640

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2020 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. За 2020 год указанных активов не было (2019 год: 15 988 тысяч рублей, включают объекты недвижимости). Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 36 819 тысяч рублей (2019 год: 105 014 тысяч рублей) выше без учета обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	11 835 431	125 688	102 675	12 063 794
- с задержкой платежа менее 30 дней	34 987	7 260	4 241	46 488
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	54 218	21 958	76 176
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	64 284	64 284
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	116 113	116 113
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	551 650	551 650
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 870 418	187 166	860 921	12 918 505
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(157 992)	(100 170)	(853 552)	(1 111 714)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	11 712 426	86 996	7 369	11 806 791

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	12 273 260	119 404	70 060	12 462 724
- с задержкой платежа менее 30 дней	45 200	13 472	3 370	62 042
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	63 822	27 562	91 384
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	60 977	60 977
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	83 634	83 634
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	551 926	551 926
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 318 460	196 698	797 529	13 312 687
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(154 417)	(107 820)	(778 878)	(1 041 115)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	12 164 043	88 878	18 651	12 271 572

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданных физическим лицам за 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	154 417	107 820	778 878	1 041 115
Перевод в Стадию 1	30 154	(22 777)	(7 377)	-
Перевод в Стадию 2	(2 149)	3 143	(994)	-
Перевод в Стадию 3	(2 449)	(46 166)	48 615	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(57 251)	74 984	126 993	144 726
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	66 865	-	-	66 865
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(31 595)	(16 834)	(111 348)	(159 777)
Восстановление дисконта	-	-	83 265	83 265
Списания	-	-	(64 480)	(64 480)
Остаток на 31 декабря 2020 года	157 992	100 170	853 552	1 111 714

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданных физическим лицам за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	153 897	92 689	801 310	1 047 896
Перевод в Стадию 1	9 686	(1 468)	(8 218)	-
Перевод в Стадию 2	(19 216)	19 234	(18)	-
Перевод в Стадию 3	(7 876)	(10 712)	18 588	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(21 437)	6 043	11 987	(3 407)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	70 112	15 951	13 993	100 056
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(30 749)	(13 917)	(70 742)	(115 408)
Восстановление дисконта	-	-	53 468	53 468
Списания	-	-	(41 490)	(41 490)
Остаток на 31 декабря 2019 года	154 417	107 820	778 878	1 041 115

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	123 373	737 548	860 921
Оценочный резерв	(121 309)	(732 243)	(853 552)
Балансовая стоимость	2 064	5 305	7 369
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	2 062	1 152	3 214
Транспортные средства	-	488	488
Прочее обеспечение	-	50	50
Поручительства физических лиц	-	2 088	2 088
Без обеспечения	2	1 527	1 529
Итого	2 064	5 305	7 369

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	100 011	697 518	797 529
Оценочный резерв	(91 528)	(687 350)	(778 878)
Балансовая стоимость	8 483	10 168	18 651
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	8 359	1 468	9 827
Транспортные средства	-	1 305	1 305
Прочее обеспечение	-	841	841
Поручительства физических лиц	80	3 972	4 052
Без обеспечения	44	2 582	2 626
Итого	8 483	10 168	18 651

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2020 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. За 2020 год балансовая стоимость указанных активов составила 722 тысячи рублей (2019 год: 11 879 тысяч рублей), указанные активы включают только объекты недвижимости стоимостью 722 тысячи рублей (2019 год: объекты недвижимости 11 879 тысяч рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение 2020 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

- уменьшение валовой балансовой стоимости в Стадии 1 на 638 854 тысячи рублей обусловлено общим уменьшением объемов кредитования в 2020 году в связи с пандемией. Данное изменение повлекло за собой соответствующее уменьшение резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в сумме 36 250 тысяча рублей;
- уменьшение валовой балансовой стоимости в Стадии 2 на 90 254 тысячи рублей обусловлено погашением задолженности ряда крупных заемщиков. Данное изменение повлекло за собой соответствующее уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 28 761 тысяча рублей;
- уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признание которых было прекращено на сумму 796 337 тысяч рублей обусловлено гашением кредитов в размере 8 684 649 тысяч рублей;
- увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по вновь созданным или приобретенным кредитам и авансам клиентам на сумму 464 586 тысячи рублей обусловлено выдачей новых кредитов в размере 10 174 036 тысяч рублей;
- чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 618 627 тысяч рублей обусловлено следующим:
 - Частичное погашение кредитов в Стадии 1 в размере 1 912 128 тысяч рублей повлекло за собой снижение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 103 544 тысячи рублей;
 - Перевод кредитов в Стадию 2 в размере 781 869 тысяч рублей повлек за собой увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 190 210 тысяч рублей;
 - Перевод кредитов в Стадию 3 в размере 581 499 тысяч рублей повлиял на досоздание резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 531 961 тысяча рублей.

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, выданных физическим лицам предпринимателям в течение 2020 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

- сокращение валовой балансовой стоимости в Стадии 1 на 448 042 тысячи рублей обусловлено общим уменьшением объемов кредитования в 2020 году в связи с пандемией. Данное изменение повлекло за собой соответствующее уменьшение резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в сумме 3 575 тысяч рублей;
- увеличение валовой балансовой стоимости в Стадии 3 на 63 392 тысячи рублей обусловлено дефолтом части заемщиков, вызванным негативными последствиями пандемии. Данное изменение повлекло за собой увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок в сумме 74 674 тысячи рублей;
- уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признание которых было прекращено на сумму 159 777 тысяч рублей обусловлено гашением кредитов в размере 2 427 504 тысяч рублей;
- увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки вновь созданным или приобретенным кредитам и авансам клиентам на сумму 66 865 тысяч рублей обусловлено выдачей новых кредитов в размере 4 690 286 тысяч рублей;
- чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 144 726 тысяч рублей обусловлено следующим:
 - Частичное погашение кредитов в Стадии 1 в размере 2 577 968 тысяч рублей повлекло за собой снижение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 57 251 тысяча рублей;
 - Перевод кредитов в Стадию 2 и Стадию 3 в размере 254 296 тысяч рублей повлек за собой увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 201 977 тысяч рублей.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	4 333 794	156 790	4 490 584
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(655 527)	(23 753)	(679 280)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 678 267	133 037	3 811 304
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(156 966)	(2 902)	(159 868)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 521 301	130 135	3 651 436

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	4 617 083	138 109	4 755 192
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(711 081)	(19 943)	(731 024)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 906 002	118 166	4 024 168
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(115 390)	(2 842)	(118 232)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 790 612	115 324	3 905 936

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	118 232	146 516
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	54 276	(67 372)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	47 056	49 125
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(59 696)	(7 429)
Списания	-	(2 608)
Остаток на 31 декабря	159 868	118 232

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 307 339	2 183 245	4 490 584
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(409 410)	(269 870)	(679 280)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 897 929	1 913 375	3 811 304

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 477 432	2 277 760	4 755 192
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(444 273)	(286 751)	(731 024)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 033 159	1 991 009	4 024 168

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг				
- без просрочки платежа	3 388 780	363 730	42 271	3 794 781
- с задержкой платежа менее 30 дней	11 068	-	-	11 068
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	-	5 455	5 455
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 399 848	363 730	47 726	3 811 304
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(76 401)	(64 978)	(18 489)	(159 868)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 323 447	298 752	29 237	3 651 436

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг				
- без просрочки платежа	3 790 515	49 980	3 951	3 844 446
- с задержкой платежа менее 30 дней	149 257	-	1 762	151 019
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	20 841	7 862	28 703
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 939 772	70 821	13 575	4 024 168
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(82 965)	(22 871)	(12 396)	(118 232)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 856 807	47 950	1 179	3 905 936

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	82 965	22 871	12 396	118 232
Перевод в Стадию 1	24 164	(22 411)	(1 753)	-
Перевод в Стадию 2	(9 705)	9 705	-	-
Перевод в Стадию 3	(501)	(459)	960	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(25 172)	72 185	7 263	54 276
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	42 694	1 865	2 497	47 056
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(38 044)	(18 778)	(2 874)	(59 696)
Остаток на 31 декабря 2020 года	76 401	64 978	18 489	159 868

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	81 494	37	64 985	146 516
Перевод в Стадию 1	731	(37)	(694)	-
Перевод в Стадию 2	(1 098)	50 185	(49 087)	-
Перевод в Стадию 3	(1 099)	-	1 099	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(34 848)	(31 119)	(1 405)	(67 372)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	44 600	3 805	720	49 125
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(6 815)	-	(614)	(7 429)
Списания	-	-	(2 608)	(2 608)
Остаток на 31 декабря 2019 года	82 965	22 871	12 396	118 232

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	98 856	2 073	100 929
- транспортными средствами и оборудованием	3 422 445	128 062	3 550 507
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 521 301	130 135	3 651 436

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	60 735	14 752	75 487
- транспортными средствами и оборудованием	3 729 877	100 572	3 830 449
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 790 612	115 324	3 905 936

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 29 237 тысяч рублей (2019 год: 1 179 тысяч рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 29 237 тысяч рублей (2019 год: 1 179 тысяч рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 3 622 199 тысяч рублей (2019 год: 3 904 757 тысяч рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2020 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. За 2020 год балансовая стоимость указанных активов составила 3 000 тысяч рублей (2019 год: отсутствовали), указанные активы представляют собой производственное оборудование стоимостью 3 000 тысяч рублей (2019 год: отсутствовали). Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 34.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 30.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Актив в форме права пользования МСФО (IFRS) 16	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		1 997 031	-	16 182	169 054	2 182 267	47 508
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2019 года		2 061 570	-	16 182	685 426	2 763 178	238 011
Применение МСФО (IFRS) 16		-	45 132	-	-	45 132	-
Поступления		-	20 606	-	54 875	75 481	17 580
Выбытия		-	(35 583)	(10 589)	(55 169)	(101 341)	-
Переоценка*		-	(5 884)	-	-	(5 884)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 061 570	24 271	5 593	685 132	2 776 566	255 591
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2019 года		(64 539)	-	-	(516 372)	(580 911)	(190 503)
Амортизационные отчисления	25	(64 734)	(4 010)	-	(63 153)	(131 897)	(12 920)
Выбытия		-	1 614	-	54 756	56 370	-
Переоценка*		-	2 396	-	-	2 396	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		(129 273)	-	-	(524 769)	(654 042)	(203 423)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		1 932 297	24 271	5 593	160 363	2 122 524	52 168
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2020 года		2 061 570	24 271	5 593	685 132	2 776 566	255 591
Поступления		-	-	-	9 214	9 214	65 318
Выбытия		-	(2 444)	(5 593)	(42 728)	(50 765)	-
Переоценка*		(441 841)	(2 585)	-	-	(444 426)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года		1 619 729	19 242	-	651 618	2 290 589	320 909
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2020 года		(129 273)	-	-	(524 769)	(654 042)	(203 423)
Амортизационные отчисления	25	(64 912)	(5 152)	-	(59 226)	(129 290)	(14 762)
Выбытия		-	284	-	42 703	42 987	-
Переоценка*		194 185	-	-	-	194 185	-
Остаток на 31 декабря 2020 года		-	(4 868)	-	(541 292)	(546 160)	(218 185)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		1 619 729	14 374	-	110 326	1 744 429	102 724

* Для активов в форме права пользования приведена сумма с учётом изменения оценок вследствие изменения условий договора аренды.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

Основную часть поступления нематериальных активов в отчётном периоде составляют вложение в приобретение лицензий на программное обеспечение в размере 52 547 тысяч рублей, которое находится в стадии внедрения в эксплуатацию.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2020 года оценочной компанией ООО «АСТАРТА - КОНСАЛТИНГ». Сотрудники компании обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода.

Сравнительный подход основан на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Подход основывается на предположении, что стоимость любого имущества зависит от цен, которые сложились к настоящему моменту на аналогичное или схожее имущество. Согласно сравнительному подходу, стоимость объекта недвижимости определяется ценами недавних сделок купли-продажи схожих по своим характеристикам (сравнимых) объектов, после внесения к этим цен поправок, компенсирующих отличия между оцениваемой и сравнимой недвижимостью. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о предложениях и о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке, с применением поправочных коэффициентов от -34,7% до 83,1% в зависимости от выбранного аналога. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

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

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 34).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 48 592 тысячи рублей выше/ниже (2019 год: на 57 969 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 1 531 148 тысяч рублей (2019 год: 1 778 804 тысячи рублей). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 692 209 тысяч рублей (2019 год: 714 383 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 414 337 тысяч рублей (2019 год: 386 191 тысяча рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 145 285 тысяч рублей (2019 год: 132 242 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

Ниже представлен анализ изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	19 821	19 821
Выбытия	(2 680)	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(2 334)	-
Остаток на 31 декабря	14 807	19 821

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2020 года оценочной компанией ООО «АСТАРТА - КОНСАЛТИНГ». Сотрудники компании обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода.

Справедливая стоимость была рассчитана на основе сравнительного подхода, описанного в Примечании 11. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 34).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 444 тысячи рублей выше/ниже (2019 год: 595 тысяч рублей).

Прямых операционных расходов (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционному имуществу, в течение 2020 года не было (2019 год: не было).

У Группы не было платежей (за 2019 год: не было), полученных по операционной аренде, признанных как доход в течение 2019 года.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	125 282	155 623
Гарантийные депозиты	152 387	144 578
Расчеты по конверсионным операциям	228 100	120 319
Прочая дебиторская задолженность	11 825	6 078
Производные финансовые инструменты	258	1 412
Итого прочих финансовых активов	517 852	428 010

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 34.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Драгоценные металлы	616 804	412 886
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	417 917	393 645
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 612	80 750
Расчеты с поставщиками	60 266	60 727
Оборудование для передачи в лизинг	8 855	18 355
Бланки пластиковых карт	3 631	5 377
Прочее	91 130	57 178
Итого прочих активов	1 201 215	1 028 918

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Нежилые помещения	75 128	92 366
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	9 705	16 244
Земельные участки	7 145	8 967
Производственное оборудование	3 000	-
Автотранспорт	227	8 927
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	95 205	126 504
Резерв под обесценение	(61 213)	(67 153)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	33 992	59 351

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	67 153	66 712
(Восстановление) / создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(5 940)	441
Остаток на 31 декабря	61 213	67 153

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты ЦБ РФ	557 981	-
Кредиты дочерних компаний, полученные от других банков	276 216	980 909
Корреспондентские счета других банков	4 581	16 354
Итого средств других банков	838 778	997 263

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год****17 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 087 083	5 344 087
- Срочные депозиты	4 523 126	5 402 287
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 367 883	3 691 430
- Срочные вклады	27 998 178	28 968 570
Итого средств клиентов	42 976 270	43 406 374

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали клиенты (2019 год: один клиент) с остатком свыше 10% капитала. Объем остатков средств данных клиентов на 31 декабря 2020 года отсутствовали (2019 год: 1 561 010 тысяч рублей). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 366 061	75,3	32 660 000	75,2
Торговля	3 793 654	8,8	4 420 204	10,2
Услуги	2 325 890	5,4	1 830 788	4,2
Производство	1 596 315	3,7	1 706 886	3,9
Строительство	1 212 946	2,8	1 446 812	3,3
Общественные объединения	498 411	1,2	286 307	0,7
Транспорт	454 161	1,1	461 890	1,1
Операции финансового сектора	392 965	0,9	298 307	0,7
Прочее	335 867	0,8	295 180	0,7
Итого средств клиентов	42 976 270	100,0	43 406 374	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 34.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	5 000	-
Срочные заемные средства от АО «МСП Банк»	-	126 491
Итого прочих заемных средств	5 000	126 491

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

18 Прочие заемные средства (продолжение)

Ниже представлена сверка изменений прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	126 491	231 932
<i>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</i>		
Привлечение прочих заемных средств	5 000	-
Выплаты по прочим заемным средствам	(125 802)	(105 192)
<i>Прочие изменения</i>		
Процентный расход начисленный	1 203	9 450
Проценты уплаченные	(1 892)	(9 699)
Остаток на 31 декабря	5 000	126 491

Детальный анализ представлен в Примечании 32.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 34.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 30.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	367 379	225 227
Расчеты по программе страхования вкладов	39 352	56 417
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	27 409	41 282
Обязательства по аренде	17 015	23 846
Итого прочих финансовых обязательств	451 155	346 772

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по обязательствам кредитного характера за 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	159 814	41 994	23 419	225 227
Перевод в Стадию 1	136	(136)	-	-
Перевод в Стадию 2	(448)	448	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 413)	(39)	1 452	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(120 224)	(28 640)	114 667	(34 197)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры финансовой гарантии	176 349	-	-	176 349
Остаток на 31 декабря 2020 года	214 214	13 627	139 538	367 379

19 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по обязательствам кредитного характера за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	123 748	3 141	74 499	201 388
Перевод в Стадию 1	252	(222)	(30)	-
Перевод в Стадию 2	(368)	368	-	-
Перевод в Стадию 3	(22)	(75)	97	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(49 585)	17 671	(58 408)	(90 322)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры финансовой гарантии	85 789	21 111	7 261	114 161
Остаток на 31 декабря 2019 года	159 814	41 994	23 419	225 227

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 34.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы от лизингополучателей	544 519	603 944
Обязательства по выплате годового вознаграждения	137 422	139 543
Расходы по заработной плате персоналу	109 038	91 342
Резерв по выплате ежегодного накапливаемого отпуска	92 639	95 534
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	46 263	17 251
Обязательства по расчету с поставщиками лицензий на программное обеспечение	39 014	-
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	13 393	47 254
Прочее	3 987	2 371
Итого прочих обязательств	986 275	997 239

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2020 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2019 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2019 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2019 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	3 122 867	3 406 589
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	597 876	558 455
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	589 308	600 585
Краткосрочные депозиты в других банках	55 574	71 108
Корреспондентские счета в других банках	1 772	594
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	624 099	703 406
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 005	-
Итого процентных доходов	4 997 501	5 340 737
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 527 613	1 791 458
Срочные депозиты юридических лиц	176 454	244 439
Кредиты других банков	63 310	81 449
Текущие/расчетные счета	22 555	27 032
Прочие заемные средства	2 356	14 305
Корреспондентские счета других банков	1 775	2 681
Итого процентных расходов	1 794 063	2 161 364
Чистые процентные доходы	3 203 438	3 179 373

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	514 992	505 123
Расчетные операции	428 394	420 769
Кассовые операции	121 617	136 343
Гарантии выданные	55 080	31 030
Валютообменные операции	34 962	29 719
Инкассация	7 293	8 692
Прочее	25 846	30 853
Итого комиссионных доходов	1 188 184	1 162 529
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	354 686	321 127
Кассовые операции	27 571	26 863
Инкассация	10 815	9 378
Валютообменные операции	5 182	2 949
Прочее	16 772	13 445
Итого комиссионных расходов	415 026	373 762
Чистый комиссионный доход	773 158	788 767

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от досрочного закрытия договора лизинга	34 389	255
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	15 899	17 049
Доход по предоставленным кредитам	9 675	1 146
Доход от продажи монет	6 805	6 672
Восстановление резервов под ожидаемые убытки по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи	5 940	-
Дивиденды полученные	2 806	3 377
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	2 513	2 444
Доходы от реализации имущества	1 159	-
Прочее	20 320	3 198
Итого прочих операционных доходов	99 506	34 141

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2020 год	За 2019 год
Расходы на содержание персонала		1 802 743	1 763 362
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		155 318	218 811
Амортизация основных средств	11	129 290	131 897
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		87 998	80 436
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		84 574	90 334
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		72 251	85 588
Расходы на телекоммуникационные услуги		61 091	60 463
Списание стоимости материальных запасов		52 070	112 767
Расходы на охрану		38 260	38 350
Рекламные и маркетинговые услуги		18 174	32 006
Амортизация нематериальных активов	11	14 762	12 920
Профессиональные услуги		10 723	9 694
Расходы по операционной аренде		10 061	8 890
Переоценка инвестиционной собственности		2 334	-
Создание резервов по условным обязательствам некредитного характера		837	6 493
Создание резервов под обесценение долгосрочных активов для продажи		-	441
Прочее		15 506	78 767
Итого административных и прочих операционных расходов		2 555 992	2 731 219

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 382 292 тысячи рублей (2019 год: 382 296 тысяч рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	260 795	171 327
Отложенное налогообложение	2 797	34 310
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	263 592	205 637

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 год	За 2019 год
Прибыль до налогообложения	1 308 883	1 253 199
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	261 777	250 640
Поправки на доходы или расходы:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(7 232)	(2 856)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	60 780	9 821
- Доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(51 774)	(48 818)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	41	(3 150)
Расходы по налогу на прибыль за год	263 592	205 637

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2019 год: 15%).

	1 января 2020 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30 402)	843	1 924	(27 635)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	7 038	(20 390)	-	(13 352)
Кредиты и авансы клиентам	148 821	6 678	-	155 499
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(83 377)	(2 999)	-	(86 376)
Основные средства	(320 094)	3 500	49 531	(267 063)
Прочее	124 326	9 571	-	133 897
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(153 688)	(2 797)	51 455	(105 030)
Из них:				
Признанное отложенное налоговое обязательство	(153 688)	(2 797)	51 455	(105 030)

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2019 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 194	(22 651)	(29 945)	(30 402)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(34 057)	41 095	-	7 038
Кредиты и авансы клиентам	130 880	17 941	-	148 821
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(22 483)	(60 894)	-	(83 377)
Основные средства	(322 994)	2 900	-	(320 094)
Прочее	137 027	(12 701)	-	124 326
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(89 433)	(34 310)	(29 945)	(153 688)
Из них:				
Признанное отложенное налоговое обязательство	(89 433)	(34 310)	(29 945)	(153 688)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

27 Дивиденды

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По обыкновен- ным акциям	По приви- легирован- ным акциям	По обыкновен- ным акциям	По приви- легирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	104 728	446	104 728	446
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(104 728)	(446)	(104 728)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,13	0,15	0,13	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. В том числе 3 730 тысяч рублей (2019 год: 3 443 тысячи рублей) было выплачено по собственным акциям, выкупленным у акционеров дочерней компаний.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 760 149 тысяч рублей (2019 год: 6 276 615 тысяч рублей).

28 Структура корпоративного управления

Банк имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года **состав Совета Директоров** является следующим:

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета Директоров:

- Абрамова Наталья Васильевна;
- Артемова Ольга Васильевна;
- Братишкин Михаил Иванович *;
- Клепикова Вера Витальевна;
- Косовская Татьяна Петровна;
- Кошалко Зоя Ивановна;
- Литвиненко Любовь Николаевна;
- Мельникова Елена Ивановна;
- Прутян Игорь Владимирович;
- Чернявских Игорь Валерьевич.

*С 27.12.2020 г. является выбывшим членом Совета директоров в связи со смертью.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров. Единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету Директоров соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года **состав Правления** является следующим:

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович *

Члены Правления:

- Абрамова Наталья Васильевна;
- Андрущенко Станислав Владимирович;
- Байль Сергей Викторович;
- Власенко Марина Вячеславовна;
- Менщикова Ольга Валентиновна;
- Мишин Олег Николаевич;
- Тарасов Андрей Юрьевич.

*С 27.12.2020 г. является выбывшим членом Совета директоров в связи со смертью.

29 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

29 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска (комплаенс – риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Генеральному директору Банка/ исполнительным органам управления компаний Группы;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Группой прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с контрагентами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в рамках компетенции, определенной внутренними документами Банка;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение внутренних политик Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Полный отчет о проверке доводится до Правления и Генерального Директора Банка, для принятия решений по устранению выявленных недочетов. Краткий отчет о проверке со списком принятых мер, доводится до Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;

29 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Управление финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службам внутреннего аудита и внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров 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.

Правление 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 руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров.

Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме непризнанных договорных обязательств. Детальный анализ представлен в Примечании 32. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Банка, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 80 млн рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 80 млн рублей лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 млн рублей и по физическим лицам до 1 млн рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк соблюдает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляло 10,0 % (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 11,1%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

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

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

(в процентах)		Требование	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив Н21	Не более 25%		8,7	10,2
Норматив Н22	Не более 800%		58,1	74,8

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям – не реже одного раза в месяц.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	50 584 197	42 227 601	1 339 457	9 696 053	50 720 068	42 473 854	596 813	8 843 027
Доллары США	2 561 894	1 249 710	(1 108 136)	204 048	2 076 227	1 699 967	(185 717)	190 543
Евро	1 228 336	754 819	(226 706)	246 811	1 372 086	651 442	(416 044)	304 600
Прочее	52 263	39 073	(4 357)	8 833	29 232	27 791	6 360	7 801
Итого	54 426 690	44 271 203	258	10 155 745	54 197 613	44 853 054	1 412	9 345 971
Драгоценные металлы	616 804	-	-	616 804	412 886	-	-	412 886

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

В следующей таблице представлены изменения в прибыли или убытке Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	эффект на прибыль или убыток	эффект на прибыль или убыток
(в тысячах российских рублей)		
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 32 648	+/- 30 487
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 39 490	+/- 48 736
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 148 033	+/- 99 093
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 1 413	+/- 1 248

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

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	36 189	50 412
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(36 189)	(50 412)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	207 554	180 821
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(192 182)	(169 037)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,3	0,0	0,0	0,0	5,5	0,7	0,0	0,0
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,7	-	-	-	6,4	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,9	1,7	1,5	-	6,5	2,7	1,3	-
Средства в других банках	3,8	-	-	-	-	1,2	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам	9,2	4,4	6,0	-	11,7	5,1	6,0	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	16,2	-	-	-	17,3	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	4,1	0,1	0,0	0,0	9,7	0,1	0,0	0,0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,5	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	4,6	0,8	0,1	-	6,4	1,0	0,3	-
Прочие заемные средства	4,0	-	-	-	6,4	-	-	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансового инструмента и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 8, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины принимаются меры по восстановлению.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

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 сроков. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 428 779 тысяч рублей и 8 820 165 тысяч рублей соответственно (2019 год: 0 тысяч рублей и 9 437 512 тысячи рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Более 1 года	406 065	-
Без срока погашения	22 714	-
Итого	428 779	-

Договорные сроки погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	1 676 427	1 523 125
От 1 до 6 месяцев	1 767 960	2 502 466
От 6 до 12 месяцев	212 390	24 945
Более 1 года	5 146 409	5 369 060
Без срока погашения	16 979	17 916
Итого	8 820 165	9 437 512

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	4 904 911	5 201 912
От 1 до 6 месяцев	12 859 004	13 464 650
От 6 до 12 месяцев	9 272 953	9 553 888
Более 1 года	961 310	748 120
Итого	27 998 178	28 968 570

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 342 130	-	-	-	55 831	-	5 397 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	317 848	-	317 848
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 779	-	-	-	-	-	428 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 820 165	-	-	-	-	-	8 820 165
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	236 605	53 245	8 277 014	-	-	8 566 864
Средства в других банках	1 900 135	-	-	8 149	-	-	1 908 284
Кредиты и авансы клиентам	1 190 731	4 720 665	5 125 370	13 545 286	-	236 861	24 818 913
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	196 465	836 082	795 303	1 812 574	-	11 012	3 651 436
Предоплата по налогу на прибыль	16 152	-	-	-	-	-	16 152
Основные средства	-	-	-	-	1 744 429	-	1 744 429
Нематериальные активы	-	-	-	-	102 724	-	102 724
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	14 807	-	14 807
Прочие финансовые активы	361 274	-	-	-	152 387	4 191	517 852
Прочие активы	838 314	218 703	76 955	-	67 243	-	1 201 215
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	33 992	-	-	-	33 992
Всего активы	19 094 145	6 012 055	6 084 865	23 643 023	2 455 269	252 064	57 541 421
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	21 295	509 135	75 284	233 064	-	-	838 778
Средства клиентов	18 456 962	14 078 387	9 467 511	973 410	-	-	42 976 270
Прочие заемные средства	-	5 000	-	-	-	-	5 000
Прочие финансовые обязательства	42 142	102 560	205 837	100 616	-	-	451 155
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 037	-	-	-	-	-	1 037
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	105 030	-	105 030
Прочие обязательства	936 246	-	-	50 029	-	-	986 275
Всего обязательства	19 457 682	14 695 082	9 748 632	1 357 119	105 030	-	45 363 545
Чистый разрыв ликвидности	(363 537)	(8 683 027)	(3 663 767)	22 285 904	2 350 239	252 064	12 177 876
Совокупный разрыв	(363 537)	(9 046 564)	(12 710 331)	9 575 573	11 925 812	12 177 876	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 476 381	-	-	-	46 074	-	6 522 455
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	321 346	-	321 346
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 437 512	-	-	-	-	-	9 437 512
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 412	1 002	239 868	6 578 208	-	-	6 947 490
Средства в других банках	619 057	-	-	6 230	-	-	625 287
Кредиты и авансы клиентам	1 308 207	5 183 136	5 855 719	13 428 828	-	235 099	26 010 989
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	201 615	886 245	824 626	1 832 697	-	160 753	3 905 936
Предоплата по налогу на прибыль	3 153	-	-	-	-	-	3 153
Основные средства	-	-	-	-	2 122 524	-	2 122 524
Нематериальные активы	-	-	-	-	52 168	-	52 168
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	19 821	-	19 821
Прочие финансовые активы	281 128	-	-	-	144 578	2 304	428 010
Прочие активы	771 572	215 975	-	-	41 371	-	1 028 918
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	59 351	-	-	-	59 351
Всего активы	19 227 037	6 286 358	6 979 564	21 845 963	2 747 882	398 156	57 484 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	65 360	229 022	291 641	411 240	-	-	997 263
Средства клиентов	18 084 132	14 611 462	9 961 148	749 632	-	-	43 406 374
Прочие заемные средства	3 125	12 217	18 750	92 399	-	-	126 491
Прочие финансовые обязательства	69 810	122 791	84 733	69 438	-	-	346 772
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 283	-	-	-	-	-	11 283
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	153 688	-	153 688
Прочие обязательства	923 628	2 511	3 013	68 087	-	-	997 239
Всего обязательства	19 157 338	14 978 003	10 359 285	1 390 796	153 688	-	46 039 110
Чистый разрыв ликвидности	69 699	(8 691 645)	(3 379 721)	20 455 167	2 594 194	398 156	11 445 850
Совокупный разрыв	69 699	(8 621 946)	(12 001 667)	8 453 500	11 047 694	11 445 850	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в ЦБ РФ, в сумме 15 002 480 тысяч рублей. Ограничений по их использованию нет.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	23 621	523 342	83 448	248 942	879 353	838 778
Средства клиентов	41 879 379	1 067 302	30 918	12 119	42 989 718	42 976 270
Прочие заемные средства	-	5 066	-	-	5 066	5 000
Прочие финансовые обязательства	42 183	102 766	206 084	101 809	452 842	451 155
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	1 348 895	-	-	-	1 348 895	1 348 895
- Выбытия	(1 348 637)	-	-	-	(1 348 637)	(1 348 637)
Итого финансовых обязательств	41 945 441	1 698 476	320 450	362 870	44 327 237	44 271 461
Банковские гарантии	2 593 321	-	-	-	2 593 321	2 593 321

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	70 885	263 519	319 577	446 554	1 100 535	997 263
Средства клиентов	42 157					
	935	999 349	277 458	1 526	43 436 268	43 406 374
Прочие заемные средства	4 010	18 741	21 951	97 408	142 110	126 491
Прочие финансовые обязательства	69 810	122 791	84 733	69 438	346 772	346 772
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(609 533)	-	-	-	(609 533)	(609 533)
- Выбытия	608 121	-	-	-	608 121	608 121
Итого финансовых обязательств	42 301 228	1 404 400	703 719	614 926	45 024 473	44 875 488
Банковские гарантии	1 611 991	-	-	-	1 611 991	1 611 991

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

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 (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 октября 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 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. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

31 Управление капиталом (продолжение)

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. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. В течение 2020 года и 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 октября 2018 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив H20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив H20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	9 090 614	8 215 910
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 090 614	8 215 910
Дополнительный капитал	2 429 449	2 658 741
Собственные средства (капитал)	11 520 063	10 874 651
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	59 414 300	58 988 974
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	57 795 627	57 068 399
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	57 795 627	57 068 399
Норматив H20.0 (%)	19,4	18,4
Норматив H20.1 (%)	15,7	14,4
Норматив H20.2 (%)	15,7	14,4

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

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

31 Управление капиталом (продолжение)

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

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.

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.

32 Условные обязательства (продолжение)

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.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий, приобретению оборудования и нематериальных активов на сумму 39 014 тысяч рублей (2019 год: 103 тысячи рублей). Планом капитальных затрат в 2021 году не предусмотрены капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и предусмотрено 372 000 тысяч рублей на приобретение оборудования и нематериальных активов.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	1 036	1 048
Итого обязательств по операционной аренде	1 036	1 048

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с АО «МСП Банк». Эти условия включают:

Ограничительные условия, включая требования к целям кредитования, ограничения на сроки, суммы, ставки и обеспечение по кредитам, требования к положениям кредитных договоров;

Финансовые условия, такие как ограничения на размер собственных средств (капитала), валюты баланса, соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов деятельности банков, ограничения на размер просроченной задолженности, ограничения на отчуждение имущества.

Требования к отчетности, включающие предоставление финансовой и иной отчетности Группы, включая отчетность, установленную ЦБ РФ; документацию, связанную с предоставлением субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов; организационные изменения и правовые риски в деятельности Группы на постоянной основе и по запросу.

В течение 2020 года и 2019 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

32 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	4 633 504	3 865 021
Гарантии выданные	2 593 321	1 611 991
Итого обязательств кредитного характера	7 226 825	5 477 012

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты Группой денежных средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Российские рубли	7 174 448	5 456 646
Доллары США	10 526	16 899
Евро	41 851	3 467
Итого	7 226 825	5 477 012

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	9	-	-	132 052	126 491
Итого		-	-	132 052	126 491

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 317 848 тысяч рублей (2019 год: 321 346 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

33 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	1 117 815	226 388	603 173	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)	-	(4 746)	-	(6 360)
- Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)	(1 108 136)	-	(185 717)	-
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)	-	(226 706)	(416 044)	-
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, выплачиваемая при расчете (+)	-	4 694	-	6 360
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, выплачиваемая при расчете (-)	(9 051)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 34	628	1 412	-

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие 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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 4,5% до 12,5% в зависимости от срока и валюты кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 8,9% до 23,8% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, использовались ставки дисконтирования от 2,5% до 11,1% в зависимости от типа инвестиционной ценной бумаги до погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,3% до 6,7% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 7,5% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5 397 961	5 397 961	6 522 455	6 522 455
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	317 848	317 848	321 346	321 346
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 779	428 779	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 820 165	8 820 165	9 437 512	9 437 512
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 566 864	8 996 413	6 947 490	7 322 386
Средства в других банках	1 908 284	1 905 790	625 287	625 287
Кредиты и авансы клиентам	24 818 913	25 468 512	26 010 989	26 471 248
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 651 436	3 666 836	3 905 936	3 901 557
Прочие финансовые активы	517 852	517 852	428 010	428 010
Итого финансовых активов	54 428 101	55 520 155	54 199 025	55 029 801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	838 778	836 576	997 263	1 000 658
Средства клиентов	42 976 270	43 054 621	43 406 374	43 546 102
Прочие заемные средства	5 000	5 001	126 491	126 587
Прочие финансовые обязательства	451 155	451 155	346 772	346 772
Итого финансовых обязательств	44 271 203	44 347 353	44 876 900	45 020 119

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	406 065	-	-	-
- Корпоративные акции	22 714	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	3 156 662	-	3 510 553	-
- Корпоративные облигации	2 875 233	-	2 952 422	-
- Облигации федерального займа	1 884 413	-	1 956 445	-
- Муниципальные облигации	886 878	-	1 000 176	-
- Корпоративные акции	16 979	-	17 916	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	258	-	1 412
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 248 944	258	9 437 512	1 412

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа различает следующие виды связанных сторон:

- Руководство/ крупные акционеры. Категория включает в себя членов Правления и Совета Банка, их родственников, а также акционеров с долей участия более 5% обыкновенных акций;
- Прочие юридические лица – организации, находящиеся под контролем или влиянием лиц из категории «Руководство/ крупные акционеры».

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5,8% – 14,0% годовых)	1 155	376 494	377 649
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам	(1)	(7 828)	(7 829)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 16,9% - 20,6% годовых)	-	80 599	80 599
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(1 685)	(1 685)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,2% годовых)	836 539	39 505	876 044

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0% – 14,0% годовых)	17 589	144 579	162 168
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам	(129)	(3 027)	(3 156)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 18,6% - 20,7% годовых)	-	20 449	20 449
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(577)	(577)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,5% годовых)	1 124 661	41 125	1 165 786

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	843	28 352	29 195
Процентные расходы	(67 498)	(2 344)	(69 842)
Комиссионные доходы	-	7 793	7 793
Создание резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю	128	(4 801)	(4 673)
Создание резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(1 108)	(1 108)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	543	3 128	3 671
Процентные расходы	(64 603)	(2 962)	(67 565)
Комиссионные доходы	-	6 911	6 911
Создание резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю	(95)	(3 027)	(3 122)
Создание резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(178)	(178)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2020 года	17 589	144 579	162 168
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 386	257 049	260 435
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(19 820)	(25 134)	(44 954)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2020 года	1 155	376 494	377 649

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2019 год, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2019 года	5 319	-	5 319
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	20 563	146 316	166 879
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(8 293)	(1 737)	(10 030)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2019 года	17 589	144 579	162 168

За 2020 год общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, краткосрочные и прочие долгосрочные выплаты, составила 133 671 тысяча рублей (за 2019 года: 127 389 тысяч рублей).

36 События после окончания отчетного периода

В связи со смертью Генерального директора Банка, Братишкина М.И., 15.01.2021 было проведено внеочередное собрание акционеров Банка, на котором был выбран новый Генеральный директор – Байль С.В. В феврале 2021 года Советом директоров был выбран новый состав Правления Банка.

В 2021 году Группа продолжит работу по оптимизации внутренней структуры Банка и планирует в I полугодии перевести все филиалы в статус дополнительных офисов.

На 14 мая 2021 года запланировано проведение годового Общего собрания акционеров Банка. Советом Директоров от 9 апреля 2021 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 104 728 тысяч рублей (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

С.В. Байль
Генеральный директор

Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

20 апреля 2021 года