

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

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

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
4	Сегментный анализ	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	15
6	Кредиты и авансы клиентам	16
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	41
8	Инвестиции в долевые ценные бумаги	51
9	Гарантийные депозиты в платежных системах	52
10	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям	52
11	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	53
12	Прочие финансовые и нефинансовые активы	54
13	Средства других банков	55
14	Средства клиентов	56
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	56
16	Субординированный заем	57
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	57
18	Акционерный капитал	60
19	Чистая маржа	61
20	Коммиссионные доходы и расходы	62
21	Расходы на привлечение клиентов	63
22	Административные и прочие операционные расходы	63
23	Прочий доход от операционной деятельности	64
24	Налог на прибыль	64
25	Дивиденды	66
26	Сверка чистого долга	66
27	Управление финансовыми рисками	67
28	Управление капиталом	85
29	Условные обязательства	85
30	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	89
31	Передача финансовых активов	91
32	Производные финансовые инструменты	92
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	99
35	Операции со связанными сторонами	101
36	События после окончания отчетного периода	104
37	Основные принципы учетной политики	104
38	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	125
39	Новые учетные положения	125



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

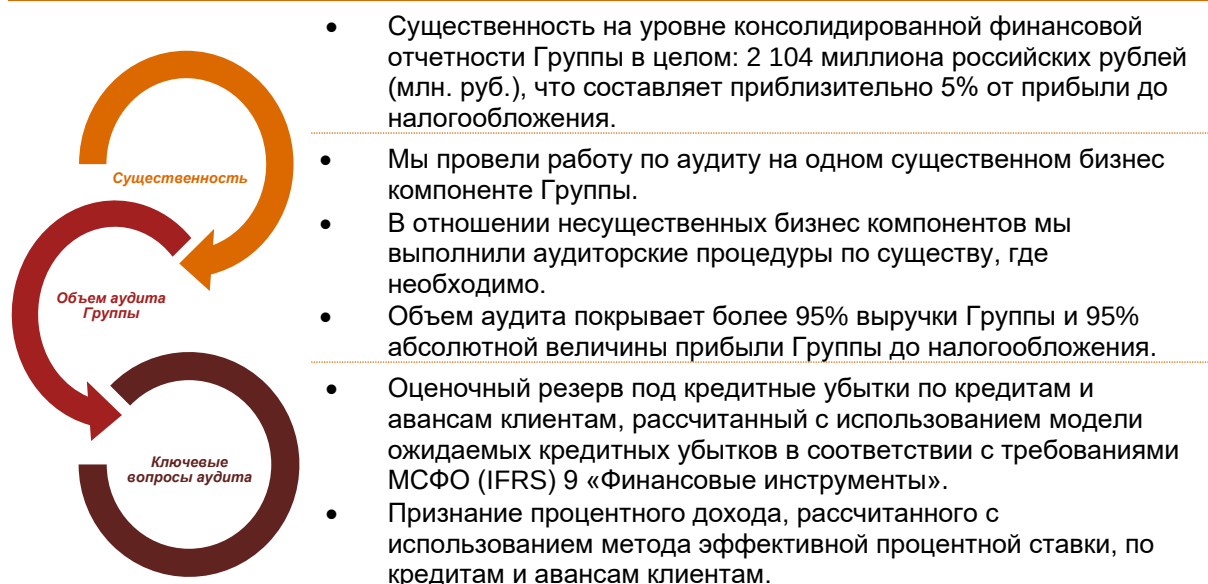
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	2 104 млн. руб.
Как мы ее определили	Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне приблизительно 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Мы согласовали с аудиторским комитетом что мы сообщим им об искажениях, выявленных в ходе нашего аудита, свыше 105 млн. руб., а также об искажениях меньше этой суммы, которые, на наш взгляд, необходимо сообщить в связи с их качественными характеристиками.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, рассчитанный с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	В отношении моделей для расчета оценочного резерва под кредитные убытки мы оценили разумность ключевых предположений, использованных в методиках и моделях Группы (включая необходимые усовершенствования из-за изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19) и их соответствие требованиям МСФО 9. Для выборки кредитов мы пересчитали их вероятности дефолта и сравнили результаты нашего расчета с результатами моделей. Дополнительно мы проанализировали результаты выполняемого Группой бэк-тестирования, которое предполагает сравнение вероятностей дефолта, оцененных на основании моделей, с фактическими убытками по кредитам.

МСФО (IFRS) 9 – сложный стандарт учета, в соответствии с которым Группой были созданы модели, которые использовались в качестве основы для расчета ожидаемых кредитных убытков. Данные расчеты требуют применения важных расчетных оценок и суждений руководства.

Ввиду этого мы обратили особое внимание на модели для расчета ожидаемых кредитных убытков, используемых руководством в целях соответствия МСФО (IFRS) 9. Эти модели описаны в деталях в Примечании 37 «Основные принципы учетной политики» и в Примечании 27

Ключевой вопрос аудита

«Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Расчет оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам производится на портфельной основе. При этом основными предпосылками являются вероятность балансового счета стать просроченным и впоследствии дефолтным (на которую влияют определения значительного увеличения кредитного риска и дефолта), ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов, а также оставшийся срок действия возобновляемых кредитных продуктов. Дополнительно расчет ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию, на которую влияют различные сценарии и которая корректирует вероятность дефолта. В течение 2020 года Группа усовершенствовала методологию, используемую для расчета резерва, с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19.

Примечание 37 «Основные принципы учетной политики», Примечание 3 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 6 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 27 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Касательно средств контроля в отношении процесса расчета оценочного резерва под кредитные убытки мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета оценочного резерва, а также в отношении самого расчета оценочного резерва. Эти ключевые средства контроля включали контроли над классификацией кредитов в соответствующие типы кредитных портфелей, распределением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, идентификацией просроченных кредитов и переносом первичных данных из операционных систем в модели оценочного резерва под кредитные убытки.

Дополнительно мы провели тестирование на выборочной основе статистических моделей, используемых для расчета оценочного резерва под кредитные убытки, также мы протестировали на выборочной основе полноту реструктуризированных обесцененных кредитов. Подход к тестированию зависел от типа портфеля и включал тестирование программных кодов, используемых в моделях оценочного резерва, пересчет, включая пересчет эффекта прогнозной информации на оценочный резерв под кредитные убытки, тестирование сгенерированных системой данных, используемой в моделях.

Мы протестировали на выборочной основе бухгалтерские корректировки, сделанные к результатам моделей оценочного резерва, где это применимо, рассмотрели основания для проведения корректировки, логику, данные и ключевые предпосылки, использованные для расчета корректировки, а также последовательность их применения по сравнению с прошлыми периодами. Мы оценили предпосылки руководства на разумность в контексте экономической среды, на которую повлияла пандемия COVID-19.

Мы оценили полноту и аккуратность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам учета и отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Признание процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, по кредитам и авансам клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе, потому что расчет процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки в дополнении к применимым номинальным процентным ставкам, включает также различные комиссионные доходы полученные и прочие расходы уплаченные. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения руководства применяются для определения ожидаемого срока погашения кредитов и авансов клиентам, а также того, какие доходы и расходы включаются в процентный доход, а какие в чистый комиссионный доход.

Группа за свою историю кредитования в различных экономических условиях и циклах накопила существенное количество информации, с помощью которой можно сформировать ожидания в отношении выплат и погашений кредитных продуктов. Эта подробная информация используется для оценки поведения клиентов, включая предположения в отношении ожидаемого срока погашения кредитов, которые затем используются при расчете эффективной процентной ставки.

Примечание 37 «Основные принципы учетной политики», примечание 3 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», примечание 19 «Чистая маржа» и примечание 27 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о процентном доходе, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки и эффективным процентным ставкам по кредитам и авансам клиентам.

Наши аудиторские процедуры в отношении эффективных процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, выданным Группой, включали тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении номинального процентного дохода, а также комиссионных доходов и прочих расходов, которые включаются в процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки. Эти средства контроля включали контроли над расчетом и начислением номинального процентного дохода, комиссионных доходов и прочих расходов, составляющих часть процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, а также контроли по переносу данных из операционных систем в учетные системы.

Мы проанализировали корректность и последовательность методологии и ее применения в отношении каждого из кредитных портфелей и этапов обесценения кредитов в данных портфелях и оценили разумность ключевых предпосылок и оценок, используемых в расчетах, включая компоненты эффективной процентной ставки в виде комиссионных доходов и прочих расходов и ожидаемые периоды выплат кредитов на основании исторических данных. Мы также оценили математическую аккуратность расчетов с помощью повторного проведения части расчетов на выборочной основе.

В дополнении мы провели аналитические процедуры по существу, чтобы оценить на разумность величину процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, признанного Группой.

Определение объема аудита Группы

АО «Тинькофф Банк» является материнской компанией группы компаний. Финансовая информация данной группы компаний включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Тинькофф Банк».

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа включает один основной бизнес компонент, которым являются банковские операции Группы, осуществляемые на территории Российской Федерации. Данный компонент включает два отчитывающихся предприятия, которыми являются АО «Тинькофф Банк» и ООО «Феникс». Полноценные аудиторские процедуры были проведены в отношении данного основного бизнес компонента.

Прочие отчитывающиеся предприятия, такие как ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Тинькофф Центр Разработки», АНО «Тинькофф Образование» и ООО «Тинькофф Капитал» не считаются основными бизнес компонентами для целей аудита. Где необходимо, дополнительные аудиторские процедуры по существу были проведены в отношении данных неосновных бизнес компонентов на уровне определенных статей финансовой отчетности, чтобы получить необходимый уровень аудиторских доказательств. Консолидированная финансовая отчетность является консолидацией всех обозначенных выше отчитывающихся предприятий.

Объем аудита покрывает более 95% выручки Группы и 95% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения. Выручка Группы состоит из процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, прочих аналогичных доходов, комиссионных доходов, агентских комиссий от страховых операций и прочего дохода от операционной деятельности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2021 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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



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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и процентными рисками банковского портфеля, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и процентным рискам банковского портфеля, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и процентными рисками банковского портфеля соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Алексей Ловчиков.

АО "ПВК Аудит"

7 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

А. А. Ловчиков



А. А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк»

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710140679

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	134 933	53 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		5 379	3 448
Средства в других банках		-	250
Кредиты и авансы клиентам	6	372 227	328 301
Производные финансовые инструменты	32	5 028	390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	232 649	132 355
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	7	29	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	8	592	385
Гарантийные депозиты в платежных системах	9	15 475	8 877
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	24 064	2 799
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3 073	723
Отложенный налоговый актив	24	931	1 606
Основные средства и активы в форме права пользования	11	10 357	10 424
Нематериальные активы	11	6 194	4 532
Прочие финансовые активы	12	30 033	20 254
Прочие нефинансовые активы	12	3 753	2 071
ИТОГО АКТИВЫ		844 717	570 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	4 819	23
Средства клиентов	14	634 431	420 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	23 925	23 618
Производные финансовые инструменты	32	109	590
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10	9 206	1 207
Отложенное налоговое обязательство	24	-	9
Субординированный заем	16	20 755	18 487
Прочие финансовые обязательства	17	34 588	14 515
Прочие нефинансовые обязательства	17	5 697	4 056
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		733 530	482 586
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	35	1 548	1 039
Нераспределенная прибыль		97 467	72 673
Резерв по переоценке ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 157	4 214
Итого капитал принадлежащий акционеру Банка		107 988	84 742
Неконтролирующая доля участия		3 199	2 839
ИТОГО КАПИТАЛ		111 187	87 581
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		844 717	570 167

Утверждено и подписано 7 апреля 2021 года.


С. В. Близнюк
Председатель Правления


Н. В. Изюмова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	125 498	110 132
Прочие аналогичные доходы	19	64	90
Процентные расходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	(21 672)	(21 511)
Прочие аналогичные расходы	19	(133)	(129)
Расходы на страхование вкладов	19	(1 745)	(1 870)
Чистая маржа	19	102 012	86 712
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	6	(38 867)	(27 150)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(356)	143
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		(39 223)	(27 007)
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки		62 789	59 705
Комиссионные доходы	20	44 966	34 542
Комиссионные расходы	20	(20 369)	(14 098)
Расходы на привлечение клиентов	21	(21 116)	(16 535)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки производных финансовых инструментов		4 166	(1 885)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от пересчета балансов номинированных в иностранной валюте		(7 210)	1 758
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		1 641	(1 079)
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 223	301
Доходы от операций с долговыми ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82	359
Агентские комиссии от страховых операций		269	317
Административные и прочие операционные расходы	22	(32 112)	(25 562)
Чистая прибыль от выкупа субординированного займа		168	-
Прочий доход от операционной деятельности	23	1 591	847
Прибыль до налогообложения		42 088	38 670
Расходы по налогу на прибыль	24	(8 098)	(7 677)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		33 990	30 993
Прибыль приходящаяся на:			
- Акционера Банка		32 209	29 690
- Неконтролирующую долю участия		1 781	1 303

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль за год	33 990	30 993
Прочий совокупный доход/(расход)		
<i>Статьи которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
<i>Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после налогообложения:</i>		
- Доходы за вычетом расходов за год после налогообложения	3 514	5 322
- Расходы за вычетом доходов включенные в состав прибылей или убытков после налогообложения	(5 778)	(241)
<i>Статьи которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
- Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыe ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после налогообложения	207	105
Прочий совокупный (расход)/доход за год после налогообложения	(2 057)	5 186
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	31 933	36 179
Совокупный доход за год приходящийся на:		
- Акционера Банка	30 152	34 876
- Неконтролирующую долю участия	1 781	1 303

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Приходится на акционера Банка						
		Акцио- нерный капитал	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконт- ролирующая доля участия	Итого капитал
(В миллионах российских рублей)								
Остаток на 1 января 2019 года		6 816	1 232	(972)	55 018	62 094	1 520	63 614
Прибыль за год		-	-	-	29 690	29 690	1 303	30 993
Прочий совокупный доход:								
- Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		-	-	5 081	-	5 081	-	5 081
- Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	-	105	-	105	-	105
Итого совокупный доход отраженный за год		-	-	5 186	29 690	34 876	1 303	36 179
Резерв выплат по акциям	35	-	(193)	-	662	469	-	469
Дивиденды	25	-	-	-	(12 697)	(12 697)	-	(12 697)
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях		-	-	-	-	-	16	16
Остаток на 31 декабря 2019 года		6 816	1 039	4 214	72 673	84 742	2 839	87 581
Прибыль за год		-	-	-	32 209	32 209	1 781	33 990
Прочий совокупный (расход)/ доход:								
- Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		-	-	(2 264)	-	(2 264)	-	(2 264)
- Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	-	207	-	207	-	207
Итого совокупный (расход)/ доход отраженный за год		-	-	(2 057)	32 209	30 152	1 781	31 933
Резерв выплат по акциям	35	-	509	-	583	1 092	-	1 092
Дивиденды	25	-	-	-	(7 998)	(7 998)	(1 421)	(9 419)
Остаток на 31 декабря 2020 года		6 816	1 548	2 157	97 467	107 988	3 199	111 187

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		126 940	106 633
Прочие аналогичные доходы полученные		11	155
Процентные расходы уплаченные рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(22 371)	(21 527)
Возмещения по списанным кредитам	6	4 063	3 415
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(1 792)	(1 673)
Комиссии полученные		44 509	34 486
Комиссии уплаченные		(21 027)	(14 969)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(20 032)	(18 341)
Полученные доходы/ (уплаченные расходы) по операциям с иностранной валютой		876	(1 079)
Уплаченные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(934)	(647)
Комиссии по страховой деятельности полученные		251	303
Полученное возмещение по приобретенным кредитам		1 750	693
Прочие полученные операционные доходы		802	936
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(27 028)	(23 853)
Уплаченный налог на прибыль		(9 083)	(10 891)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		76 935	53 641
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(1 931)	(1 013)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		250	(250)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(81 939)	(131 510)
Чистый прирост по брокерской дебиторской задолженности		(21 265)	(2 799)
Чистый (прирост) / снижение по инвестициям в долговые ценные бумаги оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 152)	5 470
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах		(4 325)	(4 848)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(9 708)	(3 643)
Чистый (прирост) / снижение по прочим нефинансовым активам		(1 038)	19
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		4 796	(2 685)
Чистый прирост по средствам клиентов		202 589	144 806
Чистый прирост по брокерской кредиторской задолженности		7 999	1 207
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		16 512	1 387
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		184 723	59 782
Денежные средства(использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 044)	(1 773)
Приобретение нематериальных активов		(3 465)	(2 327)
Приобретение долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход дебиторской задолженности по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(369 906)	(87 275)
Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		281 480	50 587
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(93 935)	(40 788)
Денежные средства использованные в финансовой деятельности			
Поступление от субординированного займа	26	710	46
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	26	331	20 727
Дивиденды выплаченные	25	(9 419)	(12 697)
Погашение субординированного займа	26	(1 937)	-
Погашение основной суммы арендных обязательств	26	(725)	(884)
Погашение долговых ценных бумаг	26	-	(3 165)
Прочая финансовая деятельность		-	16
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(11 040)	4 043
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов		1 433	(1 172)
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов		81 181	21 865
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	53 752	31 887
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	134 933	53 752

Примечания № 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТиСиЭс Финанс Д.А.К., ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки», АНО «Тинькофф Образование» и ООО «Тинькофф Капитал» (совместно именуемые «Группа»).

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

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

7 января 2021 года все акции Материнской компании класса В были конвертированы в акции класса А, и в ту же дату все выпущенные акции были реклассифицированы и переименованы в обыкновенные акции. В результате данной конвертации права голоса Олега Тинькова в Группе уменьшились с 84,38% до 35,08%, и его контроль над Группой был прекращен, а контролирующим акционером стала Материнская компания.

Банк владеет 51% акций ООО «Феникс». ООО «Феникс» – коллекторское агентство.

ТиСиЭс Финанс Д.А.К. является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги, в том числе бессрочные субординированные облигации. Банк не владеет акциями и не имеет права голоса в этой компании. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» предоставляет услуги по разработке программного обеспечения.

АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, единственным учредителем которой является Банк.

ООО «Тинькофф Капитал» – управляющая компания, созданная в июне 2019 года, осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В течение 2019 года Банк приобрел долю в размере 40% в ООО «Клаудпэйментс». ООО «Клаудпэйментс» является разработчиком онлайн-платежных решений, основной деятельностью которого является онлайн-эквайринг в России. Группа классифицировала данную инвестицию как инвестицию в ассоциированную компанию. В январе 2020 года Группа утратила контроль над ООО «Клаудпэйментс» в результате продажи 40% доли. Финансовый результат от продажи был признан в составе прочего дохода от операционной деятельности.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов и предоставление банковских услуг индивидуальным предпринимателям («ИП») и компаниям малого и среднего бизнеса («МСБ»), а также предоставление брокерских услуг на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26, Москва, Россия, 127287.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В течение 2020 года произошел ряд существенных изменений в операционной и экономической средах, которые оказали влияние на деятельность Группы, включая следующие события:

- в марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение вируса COVID-19 по всему миру является пандемией. Значительные ограничения на поездки и передвижение людей и деятельность предприятий были введены в большинстве стран. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран, в том числе и в экономически развитых. В России также наблюдались негативные экономические явления, возникшие в результате борьбы с распространением данного вируса;
- цены на нефть значительно снизились из-за снижения спроса на нефть на фоне значительного сокращения её потребления, но продемонстрировали стабильный рост во втором квартале и до конца 2020 года. Это, в свою очередь, привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару США и Евро;
- кроме того, на рынках капитала (акции и облигации) наблюдалась значительная волатильность цен во многих секторах.

По состоянию на отчетную дату и в последующий за ней период некоторые ограничения, введенные государственными органами в Российской Федерации в связи с пандемией COVID-19, были сняты, и Группа отмечает, что деловая активность в Российской Федерации восстанавливается. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейших негативных событий, связанных с пандемией COVID-19, и возможного воздействия на Группу остается высоким. Следовательно, практически невозможно провести исчерпывающую количественную оценку степени влияния этих изменений в экономической среде на финансовое положение Группы, в частности, при оценке резервов под кредитные убытки по кредитному портфелю, что требует расчета вероятности дефолта большинства заемщиков в течение ближайших 12-ти месяцев, а для остальных – в течение срока действия кредита. Некоторые другие факторы, влияющие на это, изложены ниже.

Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, пострадавших от влияния пандемии COVID-19, включая предоставление права в определенных обстоятельствах на получение «кредитных каникул» по своим кредитам на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок в течение этого периода.

Группа также реализовала несколько мер для поддержки своих клиентов, особенно тех, кто сталкивается с финансовыми трудностями и значительным снижением доходов в связи с текущей ситуацией, включая перечисленные ниже:

- предложение собственных программ реструктуризации займов в качестве альтернативы объявленным государством программам, которые приводят к отсрочке или уменьшению минимальных платежей по непогашенному остатку займа на один или несколько месяцев;
- расширенные предложения по кэшбэку для дебетовых карт, более персонализированные и более точно учитывающие индивидуальные потребности клиента и структуру его расходов;
- предоставление нескольких образовательных ресурсов в своем мобильном приложении и на веб-сайте, позволяющих заемщикам получать информацию о том, как справляться с потенциальной безработицей или снижением доходов, а также как запросить и получить наиболее подходящую программу реструктуризации долга;
- оказание поддержки своим клиентам в секторе ИП и МСБ во время пандемии путем снижения комиссий за эквайринг и обслуживание счетов, предложения «кредитных каникул», а также оказание помощи клиентам ИП и МСБ в переводе бизнеса в онлайн и в предоставлении займов с нулевой процентной ставкой для выплаты заработной платы в партнерстве с Российским Банком поддержки малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» Группа использует прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков (ECL), включая прогнозы ключевых экономических переменных. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа приняла во внимание ожидания в отношении следующих ключевых экономических переменных и придала больший вес пессимистическому макроэкономическому сценарию:

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

- российский фондовый индекс ММВБ;
- индикативная ставка на российском денежном рынке MosPrime Rate;
- долговая нагрузка населения России на основе статистики бюро кредитных историй.

Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с пандемией COVID-19, Группа внесла следующие изменения в свою модель ECL:

- метод расчета макро-корректировки был доработан, чтобы отразить самое последнее влияние экономических изменений;
- была произведена корректировка убытка в случае дефолта для учета более низких ожидаемых возмещений в предстоящие кварталы;
- более высокая вероятность дефолта была применена к кредитам, которые были реструктурированы.

Более подробная информация об изменениях и их влиянии на результаты деятельности Группы за 2020 год представлена в Примечании 3.

Руководство Группы считает, что на протяжении многих лет и во время текущего кризиса, вызванного пандемией COVID-19, Группа демонстрировала свою способность противостоять потрясениям и сохраняет свой позитивный долгосрочный прогноз, в частности, благодаря следующим преимуществам бизнес-модели Группы:

- используя гибкую бизнес-структуру, Группа переместила часть своих ресурсов из направлений бизнеса, демонстрирующих наиболее консервативный рост, в направления с более высокими перспективами развития;
- Группа владеет высоколиквидными и диверсифицированными активами, а также имеет заехеджированную валютную позицию и необходимый запас капитала;
- цифровая платформа Группы полностью отвечает требованиям нынешних условий, что демонстрируется продолжающимся устойчивым ростом объемов онлайн-платежей, использования мобильного приложения, текущих счетов и брокерского бизнеса;

Группа регулярно проводит стресс-тесты своего бизнеса для оценки устойчивости его позиций по ликвидности и капиталу. Эти тесты демонстрируют, что текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для того, чтобы справиться с потенциальными экономическими и операционными потрясениями, связанными со второй волной пандемии COVID-19.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (зависит от определения дефолта), значительное увеличение кредитного риска, убыток в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 27.

В целях учета растущих кредитных рисков Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

- макроэкономическая модель стала более консервативной, основанной на разных сценариях: базовом, оптимистичном и пессимистическом, где пессимистическому сценарию придается больший вес;
- для кредитов, находящихся в дефолте, Группа применила повышенные коэффициенты убытка в случае дефолта;
- Группа оценила объем кредитов физическим лицам, которые были реструктурированы, несмотря на отсутствие значительного увеличения кредитного риска на отчетную дату, и применила более высокие коэффициенты вероятности дефолта к таким кредитам в целях оценки ожидаемых убытков по кредитам.

Влияние изменившихся макроэкономических условий, оцененных с использованием описанных выше подходов, привело к приблизительно 5,6 млрд руб. дополнительного начисления оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2020 год, что и являлось основным фактором увеличения стоимости риска. Этот дополнительный резерв по кредитным убыткам был начислен в конце первого квартала 2020 года в первые дни пандемии. Несмотря на то, что большинство проблем, связанных с такими кредитами, были включены в общую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, а также большинство кредитов, которые были реструктурированы в начале 2020 года в результате постановлений правительства Российской Федерации и реакции банка на пандемию, впоследствии были погашены и/или нормализованы, но, учитывая непредсказуемость текущей экономической ситуации и неопределенность ее развития, Группа приняла решение сохранить макро-корректировку на этом уровне на 31 декабря 2020 года.

Также во втором квартале 2020 года для целей оценки коэффициента убытка в случае дефолта Группа усовершенствовала подход к расчету ставки, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков по просроченным кредитам. Усовершенствованный подход заключается в том, что Группа использует более дезагрегированные и специфичные ставки дисконтирования для каждого кредитного продукта в общем кредитном портфеле Группы, а не одну общую ставку, что делает оценку более точной. Влияние данного изменения привело к начислению дополнительного резерва под кредитные убытки в размере 0,9 млрд руб.

В четвертом квартале 2020 года, накопив достаточную статистику, Группа усовершенствовала свою поведенческую модель, используемую для оценки вероятности дефолта по кредитным картам. Также Группа доработала модель оценки вероятности дефолта для кредитов наличными под залог и автокредитов, используя самые последние статистические данные. Влияние данных изменений привело к восстановлению оценочного резерва под кредитные убытки в размере 0,2 млрд руб.

В 2020 году Группа доработала подход к расчету влияния модификации предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания на оценочные резервы под кредитные убытки и валовую балансовую стоимость кредитов Этапа 3 (Примечание 6). В частности, Группа доработала подход к оценке сроков получения ожидаемых денежных потоков и соответствующего эффекта дисконтирования. Данное уточнение не повлияло ни на значения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, ни на значения в консолидированном отчете о финансовом положении.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2020 года, на 2% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 5,0 млрд руб. (2019: 1% на сумму 2,1 млрд руб.).

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2020 года, на 2% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 1,5 млрд руб. (2019: 1% на сумму 0,5 млрд руб.).

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во втором и третьем Этапе, см. Примечание 27.

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.) в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае выплаты начисленных процентов платеж уменьшает баланс обязательства. Аннулирования выплаты начисленных процентов за определенный период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в капитал. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала. Применение этого подхода требует суждения: если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и не начислялись бы как для долгового инструмента.

Группа время от времени инвестирует в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевого инструмента.

Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевого инструмента, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через консолидированный отчет о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. Примечание 37.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 33.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

4 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Банка.

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

Поскольку бизнес Группы расширяется, некоторые операционные сегменты стали достаточно существенными, чтобы их можно было рассматривать как отдельные отчетные сегменты. Данный фактор привел к изменениям в количестве и составе сегментов, которые должны быть представлены. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Операции Группы организованы по пять основным бизнес-сегментам:

Потребительское кредитование и операции со связанными сторонами – представляет собой розничные ссуды (кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, автокредиты, кредиты наличными под залог), депозиты и сбережения, а также «лайфстайл» услуги (бронирование билетов в кино, в театр, на концерты и т. д.) и туристические услуги для физических лиц, а также операции со связанными сторонами.

Розничные дебетовые карты – представляют собой услуги по обслуживанию текущих счетов для физических лиц с программами лояльности, «кобренд» предложениями, а также «лайфстайл» услуги и туристические услуги для физических лиц. Активы сегмента представлены размещением привлеченных средств в инвестиции в ценные бумаги, казначейские операции, прочие финансовые и нефинансовые активы.

Обслуживание ИП и МСБ – представляют собой услуги по обслуживанию текущих счетов, сберегательные и депозитные услуги, выдачи кредитов индивидуальным предпринимателям и малому и среднему бизнесу. Активы сегмента представлены размещением привлеченных средств в инвестиции в ценные бумаги, казначейские операции, прочие финансовые и нефинансовые активы.

Эквайринг и платежи – предоставление магазинам и предприятиям возможности обрабатывать платежи в режиме онлайн с использованием интернет-услуг и офлайн-эквайринга, посредством прямых торговых соглашений и агрегаторов.

Инвестиции – онлайн-брокерская платформа для инвестирования в различные ценные бумаги, включая российские и международные ценные бумаги (ETF, акции, облигации и т. д.).

Основная деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительного потока доходов от какого-либо отдельного клиента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Анализ их эффективности и управление ими производятся отдельно руководителями, отвечающими за операционные решения, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и различные типы бизнеса.

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

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности. Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

4 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Потребительское кредитование и операции со связанными сторонами	Розничные дебетовые карты	Обслуживание ИП и МСБ	Эквайринг и платежи	Инвестиции	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Активы отчетных сегментов	454 535	245 838	55 517	15 115	73 712	844 717
Обязательства отчетных сегментов	212 561	345 585	91 412	544	83 428	733 530

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Потребительское кредитование и операции со связанными сторонами	Розничные дебетовые карты	Обслуживание ИП и МСБ	Эквайринг и платежи	Инвестиции	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Активы отчетных сегментов	384 716	135 764	36 566	8 455	4 666	570 167
Обязательства отчетных сегментов	200 559	205 840	62 054	508	13 625	482 586

Все совместно используемые активы, такие как основные средства, активы в форме прав пользования и нематериальные активы, были распределены на основе детального анализа использования этих активов по сегментам.

Итоговые суммы по строкам активов и обязательств отчетных сегментов полностью совпадают с соответствующими статьями в консолидированном отчете о финансовом положении, так как для целей сегментного анализа применяются те же принципы учетной политики, что и для перечисленных отчетов, а межсегментные балансы отсутствуют на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

4 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Потребительское кредитование и операции со связанными сторонами	Розничные дебетовые карты	Обслуживание ИП и МСБ	Эквайринг и платежи	Инвестиции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>							
Выручка, полученная от внешних клиентов:							
Процентные доходы	111 327	9 073	2 358	-	2 804	-	125 562
Комиссионные доходы							
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	2 738	11 154	9 147	-	261	-	23 300
- Комиссия за продажу кредитной защиты	4 572	-	-	-	-	-	4 572
- Доходы по эквайрингу	-	-	-	10 078	-	-	10 078
- Комиссия за брокерское обслуживание	-	-	-	-	4 998	-	4 998
- Другие комиссии	1 036	982	-	-	-	-	2 018
Время признания выручки							
- в определенный момент времени	6 141	10 396	5 346	10 078	4 927	-	36 888
- в течение периода	2 205	1 740	3 801	-	332	-	8 078
Итого Комиссионные доходы	8 346	12 136	9 147	10 078	5 259	-	44 966
Агентские комиссии от страховых операций	269	-	-	-	-	-	269
Прочий доход от операционной деятельности	1 591	-	-	-	-	-	1 591
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	121 533	21 209	11 505	10 078	8 063	-	172 388
Выручка от других сегментов:							
Процентные доходы	-	2 737	1 244	-	-	(3 981)	-
Итого выручка от других сегментов	-	2 737	1 244	-	-	(3 981)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	121 533	23 946	12 749	10 078	8 063	(3 981)	172 388
Процентные расходы	(16 994)	(9 322)	(1 215)	-	-	3 981	(23 550)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(38 125)	(372)	(726)	-	-	-	(39 223)
Комиссионные расходы	(1 841)	(9 266)	(803)	(6 968)	(1 491)	-	(20 369)
Расходы на привлечение клиентов	(12 439)	(4 042)	(1 385)	(139)	(3 111)	-	(21 116)
Административные и прочие операционные расходы	(18 849)	(5 698)	(4 322)	(1 216)	(2 027)	-	(32 112)
Прочие (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(1 210)	5 935	1 345	-	-	-	6 070
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	32 075	1 181	5 643	1 755	1 434	-	42 088

4 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Потребительское кредитование и операции со связанными сторонами	Розничные дебетовые карты	Обслуживание ИП и МСБ	Эквайринг и платежи	Инвестиции	Межсегмент- ные обороты	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>							
Выручка, полученная от внешних клиентов:							
Процентные доходы	102 382	5 673	1 883	-	284	-	110 222
Комиссионные доходы							
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	2 680	8 759	7 867	-	33	-	19 339
- Комиссия за продажу кредитной защиты	5 458	-	-	-	-	-	5 458
- Доходы по эквайрингу	-	-	-	7 917	-	-	7 917
- Комиссия за брокерское обслуживание	-	-	-	-	635	-	635
- Другие комиссии	601	592	-	-	-	-	1 193
Время признания выручки							
- в определенный момент времени	6 724	8 122	4 791	7 917	530	-	28 084
- в течение периода	2 015	1 229	3 076	-	138	-	6 458
Итого Комиссионные доходы	8 739	9 351	7 867	7 917	668	-	34 542
Агентские комиссии от страховых операций	317	-	-	-	-	-	317
Прочий доход от операционной деятельности	778	-	69	-	-	-	847
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	112 216	15 024	9 819	7 917	952	-	145 928
Выручка от других сегментов:							
Процентные доходы	-	3 739	1 327	-	-	(5 066)	-
Итого выручка от других сегментов	-	3 739	1 327	-	-	(5 066)	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	112 216	18 763	11 146	7 917	952	(5 066)	145 928
Процентные расходы	(18 383)	(8 561)	(1 632)	-	-	5 066	(23 510)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27 024)	61	(44)	-	-	-	(27 007)
Комиссионные расходы	(2 442)	(4 682)	(729)	(6 079)	(166)	-	(14 098)
Расходы на привлечение клиентов	(11 410)	(2 024)	(2 150)	(110)	(841)	-	(16 535)
Административные и прочие операционные расходы	(16 237)	(4 615)	(3 408)	(587)	(715)	-	(25 562)
Прочие (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(1 236)	581	109	-	-	-	(546)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	35 484	(477)	3 292	1 141	(770)	-	38 670

4 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание ИП и МСБ, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, комиссии за денежные переводы, комиссии за снятие наличных и комиссии за пополнение.

Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 3 981 млн руб. (2019 год: 5 066 млн руб.) и были рассчитаны с использованием кривой трансфертного ценообразования.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	21 069	11 118
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 646	16 599
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
- с рейтингом от AA- до AA+	6 404	2 302
- с рейтингом от A- до A+	619	46
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 268	563
- с рейтингом от BB- до BB+	17	113
- с рейтингом от B- до B+	427	67
Небанковские кредитные организации	-	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	53 764	20 088
- не имеющие рейтинга	12 719	2 856
Итого денежные средства и их эквиваленты	134 933	53 752

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути. Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 33 210 млн руб. на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 18 449 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Превосходный уровень	-	7 027	7 027
Хороший уровень	38 646	55 045	93 691
Требующие мониторинга	-	12 956	12 956
Субстандартные	-	190	190
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	38 646	75 218	113 864

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетах в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Превосходный уровень	-	2 348	2 348
Хороший уровень	16 599	20 766	37 365
Требующие мониторинга	-	2 921	2 921
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	16 599	26 035	42 634

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 и 2019 годов также представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 27.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляла 34 527 млн руб. (31 декабря 2019 года: 20 130 млн руб.). Стоимость обеспечения оказывает незначительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

6 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость	Валовая балансо- вая стои- мость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты физическим лицам:						
Кредитные карты	267 586	(54 242)	213 344	244 937	(44 129)	200 808
Кредиты наличными	68 131	(11 055)	57 076	62 264	(8 028)	54 236
Кредиты наличными под залог	40 232	(1 099)	39 133	29 601	(496)	29 105
Автокредиты	33 991	(2 144)	31 847	20 156	(913)	19 243
Кредиты оформляемые по месту продажи	17 010	(760)	16 250	19 062	(618)	18 444
Кредиты для ИП и МСБ	2 899	(749)	2 150	1 013	(113)	900
Корпоративные кредиты	14 253	(1 826)	12 427	7 037	(1 472)	5 565
Итого кредиты и авансы клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	444 102	(71 875)	372 227	384 070	(55 769)	328 301

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотного капитала.

Корпоративные кредиты – это кредиты, выданные прочим дочерним организациям Материнской компании.

Корпоративные кредиты представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитные линии, выданные прочим связанным сторонам	С 5 мая 2021 года по 18 декабря 2025 года	5,5%-8,8%	14 253	7 037
Валовая балансовая стоимость			14 253	7 037
Оценочный резерв под кредитные убытки			(1 826)	(1 472)
Балансовая стоимость			12 427	5 565

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под убытки приобретенных кредитов и кредитов, выданных в течение отчетного периода (и использование лимита по кредитным картам для новых заемщиков), по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска по остаткам или обесценения в течение периода и последующего повышения (или понижения) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- изменения в допущениях и оценках модели расчета оценочных резервов под убытки, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входных данных для модели в течение периода.
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки;
- модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов.

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
(В миллионах российских рублей)									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2019 года	11 704	6 853	25 572	44 129	197 796	11 432	35 373	336	244 937
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	4 037	-	-	4 037	49 264	-	-	130	49 394
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 520)	6 396	-	3 876	(11 557)	11 557	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5 642)	(6 697)	29 371	17 032	(27 133)	(9 677)	36 810	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	328	(784)	(23)	(479)	1 416	(1 388)	(28)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 960	633	1 936	5 529	-	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами	5 574	1 159	(4 307)	2 426	288	(166)	(4 089)	(285)	(4 252)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	4 737	707	26 977	32 421	12 278	326	32 693	(155)	45 142
Изменения не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5 713	5 713	-	-	5 713	-	5 713
Списания	-	-	(14 071)	(14 071)	-	-	(14 071)	-	(14 071)
Продажи	-	-	(2 134)	(2 134)	-	-	(2 319)	-	(2 319)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(11 816)	(11 816)	-	-	(11 816)	-	(11 816)
На 31 декабря 2020 года	16 441	7 560	30 241	54 242	210 074	11 758	45 573	181	267 586

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
(В миллионах российских рублей)									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2018 года	9 266	4 708	19 322	33 296	145 732	6 654	25 497	107	177 990
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	5 356	-	-	5 356	63 177	-	-	241	63 418
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 478)	6 097	-	3 619	(11 142)	11 142	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 644)	(4 111)	21 348	12 593	(21 206)	(5 322)	26 528	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	233	(756)	(21)	(544)	1 101	(1 077)	(24)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(387)	-	(26)	(413)	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	4 358	915	(4 267)	1 006	20 134	35	(5 771)	(12)	14 386
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	2 438	2 145	17 034	21 617	52 064	4 778	20 733	229	77 804
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	3 133	3 133	-	-	3 133	-	3 133
Списания	-	-	(10 999)	(10 999)	-	-	(10 999)	-	(10 999)
Продажи	-	-	(986)	(986)	-	-	(1 059)	-	(1 059)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 932)	(1 932)	-	-	(1 932)	-	(1 932)
На 31 декабря 2019 года	11 704	6 853	25 572	44 129	197 796	11 432	35 373	336	244 937

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
(В миллионах российских рублей)									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2019 года	2 357	1 882	3 789	8 028	51 925	5 034	4 669	636	62 264
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	2 533	-	-	2 533	40 075	-	-	259	40 334
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(686)	3 078	-	2 392	(5 116)	5 116	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 393)	(1 809)	5 911	2 709	(4 273)	(2 353)	6 626	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	60	(258)	(2)	(200)	982	(979)	(3)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	701	126	291	1 118	-	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами	548	(978)	(876)	(1 306)	(27 406)	(2 051)	(297)	(465)	(30 219)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	1 763	159	5 324	7 246	4 262	(267)	6 326	(206)	10 115
Изменения не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	519	519	-	-	519	-	519
Списания	-	-	(2 363)	(2 363)	-	-	(2 363)	-	(2 363)
Продажи	-	-	(397)	(397)	-	-	(426)	-	(426)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 978)	(1 978)	-	-	(1 978)	-	(1 978)
На 31 декабря 2020 года	4 120	2 041	4 894	11 055	56 187	4 767	6 747	430	68 131

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2018 года	1 114	544	657	2 315	32 646	1 773	752	301	35 472
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 628	-	-	2 628	44 199	-	-	422	44 621
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(587)	2 960	-	2 373	(5 663)	5 663	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(897)	(528)	3 927	2 502	(3 536)	(699)	4 235	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	14	(78)	-	(64)	408	(408)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(22)	-	(1)	(23)	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	107	(1 016)	203	(706)	(16 129)	(1 295)	689	(87)	(16 822)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	1 243	1 338	4 129	6 710	19 279	3 261	4 924	335	27 799
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	139	139	-	-	139	-	139
Списания	-	-	(523)	(523)	-	-	(524)	-	(524)
Продажи	-	-	(113)	(113)	-	-	(122)	-	(122)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(500)	(500)	-	-	(500)	-	(500)
На 31 декабря 2019 года	2 357	1 882	3 789	8 028	51 925	5 034	4 669	636	62 264

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2019 года	150	264	82	496	27 366	2 037	198	29 601
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	141	-	-	141	21 517	-	-	21 517
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(40)	954	-	914	(4 120)	4 120	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(15)	(135)	371	221	(524)	(355)	879	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	3	(41)	(3)	(41)	516	(509)	(7)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	67	3	9	79	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(50)	(563)	(21)	(634)	(9 512)	(1 178)	(119)	(10 809)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	106	218	356	680	7 877	2 078	753	10 708
<i>Изменения не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	46	46	-	-	46	46
Списания	-	-	(16)	(16)	-	-	(16)	(16)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(107)	(107)	-	-	(107)	(107)
На 31 декабря 2020 года	256	482	361	1 099	35 243	4 115	874	40 232

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты наличными под залог								
На 31 декабря 2018 года	15	1	-	16	2 641	3	-	2 644
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	168	-	-	168	27 907	-	-	27 907
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(23)	499	-	476	(2 141)	2 141	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(6)	-	81	75	(203)	-	203	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	1	(1)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(4)	(236)	6	(234)	(839)	(106)	-	(945)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	135	263	87	485	24 725	2 034	203	26 962
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	3	3	-	-	3	3
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(8)	(8)	-	-	(8)	(8)
На 31 декабря 2019 года	150	264	82	496	27 366	2 037	198	29 601

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2019 года	368	285	260	913	18 725	1 060	371	20 156
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	485	-	-	485	21 598	-	-	21 598
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(141)	844	-	703	(1 926)	1 926	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(184)	(232)	770	354	(739)	(352)	1 091	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	10	(50)	-	(40)	308	(307)	(1)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	105	13	32	150	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами	21	(302)	38	(243)	(7 250)	(315)	(20)	(7 585)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	296	273	840	1 409	11 991	952	1 070	14 013
<i>Изменения не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	81	81	-	-	81	81
Списания	-	-	(63)	(63)	-	-	(63)	(63)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(196)	(196)	-	-	(196)	(196)
На 31 декабря 2020 года	664	558	922	2 144	30 716	2 012	1 263	33 991

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2018 года	56	25	4	85	2 754	78	6	2 838
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	469	-	-	469	18 238	-	-	18 238
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(98)	466	-	368	(1 087)	1 087	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(72)	(23)	248	153	(320)	(34)	354	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(4)	-	(3)	24	(24)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	13	(179)	(1)	(167)	(884)	(47)	2	(929)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	312	260	247	819	15 971	982	356	17 309
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	12	12	-	-	12	12
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)	(3)
На 31 декабря 2019 года	368	285	260	913	18 725	1 060	371	20 156

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Кредиты оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2019 года	180	101	337	618	17 702	740	422	198	19 062
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	220	-	-	220	15 240	-	-	273	15 513
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(33)	319	-	286	(988)	988	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(55)	(145)	586	386	(408)	(224)	632	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	2	(9)	-	(7)	152	(152)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	43	4	16	63	-	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(116)	(175)	(45)	(336)	(16 168)	(864)	77	(137)	(17 092)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	61	(6)	557	612	(2 172)	(252)	709	136	(1 579)
<i>Изменения не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	37	37	-	-	37	-	37
Списания	-	-	(279)	(279)	-	-	(279)	-	(279)
Продажи	-	-	(50)	(50)	-	-	(53)	-	(53)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(178)	(178)	-	-	(178)	-	(178)
На 31 декабря 2020 года	241	95	424	760	15 530	488	658	334	17 010

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
(В миллионах российских рублей)									
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2018 года	49	38	173	260	11 363	310	186	105	11 964
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	213	-	-	213	17 647	-	-	145	17 792
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(33)	318	-	285	(1 200)	1 200	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(36)	(41)	355	278	(315)	(64)	379	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(4)	-	(3)	75	(75)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(14)	(7)	(1)	(22)	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	-	(203)	(1)	(204)	(9 868)	(631)	28	(52)	(10 523)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	131	63	353	547	6 339	430	407	93	7 269
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	11	11	-	-	11	-	11
Списания	-	-	(150)	(150)	-	-	(131)	-	(131)
Продажи	-	-	(13)	(13)	-	-	(14)	-	(14)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)	-	(37)
На 31 декабря 2019 года	180	101	337	618	17 702	740	422	198	19 062

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2019 года	57	10	46	113	940	21	52	1 013
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	28	-	-	28	676	-	-	676
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(143)	314	-	171	(375)	375	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(16)	(13)	77	48	(69)	(17)	86	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	10	-	3	13	-	-	-	-
Прочие изменения не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами	399	(20)	-	379	1 268	(56)	1	1 213
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	278	281	80	639	1 500	302	87	1 889
<i>Изменения не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	11	11	-	-	11	11
Списания	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)	(14)
На 31 декабря 2020 года	335	291	123	749	2 440	323	136	2 899

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2018 года	13	10	10	33	332	21	10	363
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	13	-	-	13	301	-	-	301
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4)	26	-	22	(58)	58	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(8)	(7)	44	29	(39)	(8)	47	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	1	(1)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	43	(19)	(13)	11	403	(49)	(10)	344
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	44	-	31	75	608	-	37	645
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5	5	-	-	5	5
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	57	10	46	113	940	21	52	1 013

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2019 года	-	1 472	-	1 472	-	7 037	-	7 037
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	18	-	-	18	4 330	-	-	4 330
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(18)	18	-	-	(4 330)	4 330	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	-	336	-	336	-	2 886	-	2 886
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	-	354	-	354	-	7 216	-	7 216
На 31 декабря 2020 года	-	1 826	-	1 826	-	14 253	-	14 253

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2018 года	-	668	-	668	22 035	3 473	-	25 508
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	-	804	-	804	(22 035)	3 564	-	(18 471)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год	-	804	-	804	(22 035)	3 564	-	(18 471)
На 31 декабря 2019 года	-	1 472	-	1 472	-	7 037	-	7 037

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка на 4 063 млн руб. (2019: 3 415 млн руб.), в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в связи с возмещением на сумму 1 751 млн руб. (2019: 693 млн руб.) по приобретенным кредитам сверх их валовой балансовой стоимости, а также на 1 320 млн руб. (2019: 201 млн руб.) в связи с формированием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам, включая изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков на сумму 638 млн руб.

Суммы полученного возмещения по списанным и по приобретенным кредитам были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам учитываются отдельно от суммы оценочного резерва под кредитные убытки по кредитным картам и включена в состав прочих финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Непогашенные суммы кредитов, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляют 13 960 млн руб. (2019: 10 093 млн руб.).

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

В 2020 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 2 798 млн руб. (2019: 1 195 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 2 581 млн руб. (2019: 1 112 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убытки в сумме 175 млн руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера (2019: убытки в сумме 72 млн руб.)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного периода:

<i>(В единицах)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	1 046 228	781 128
20-40 тыс. руб.	538 746	482 343
40-60 тыс. руб.	497 940	451 425
60-80 тыс. руб.	495 431	455 978
80-100 тыс. руб.	479 786	440 139
100-120 тыс. руб.	331 606	322 726
120-140 тыс. руб.	378 547	365 750
140-200 тыс. руб.	870 503	772 992
Более 200 тыс. руб.	225 417	180 731
Итого количество карт (в единицах)	4 864 204	4 253 212

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2020 года раскрыта в таблицах ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	68 398	-	-	-	68 398
- Хороший уровень	131 957	1 891	-	-	133 848
- Требующие мониторинга	9 719	3 757	-	-	13 476
- Субстандартные	-	6 110	9 326	-	15 436
- Дефолтные	-	-	36 247	181	36 428
Валовая балансовая стоимость	210 074	11 758	45 573	181	267 586
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16 441)	(7 560)	(30 241)	-	(54 242)
Балансовая стоимость	193 633	4 198	15 332	181	213 344
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	33 877	-	-	-	33 877
- Хороший уровень	22 053	3 189	-	-	25 242
- Требующие мониторинга	257	546	-	-	803
- Субстандартные	-	1 032	988	-	2 020
- Дефолтные	-	-	5 759	430	6 189
Валовая балансовая стоимость	56 187	4 767	6 747	430	68 131
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 120)	(2 041)	(4 894)	-	(11 055)
Балансовая стоимость	52 067	2 726	1 853	430	57 076
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	21 201	-	-	-	21 201
- Хороший уровень	13 937	3 307	-	-	17 244
- Требующие мониторинга	105	442	-	-	547
- Субстандартные	-	366	-	-	366
- Дефолтные	-	-	874	-	874
Валовая балансовая стоимость	35 243	4 115	874	-	40 232
Оценочный резерв под кредитные убытки	(256)	(482)	(361)	-	(1 099)
Балансовая стоимость	34 987	3 633	513	-	39 133

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2020 года

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Автокредиты					
- Превосходный уровень	21 444	-	-	-	21 444
- Хороший уровень	9 136	1 427	-	-	10 563
- Требующие мониторинга	136	263	-	-	399
- Субстандартные	-	322	-	-	322
- Дефолтные	-	-	1 263	-	1 263
Валовая балансовая стоимость	30 716	2 012	1 263	-	33 991
Оценочный резерв под кредитные убытки	(664)	(558)	(922)	-	(2 144)
Балансовая стоимость	30 052	1 454	341	-	31 847
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	12 828	-	-	-	12 828
- Хороший уровень	2 654	375	-	-	3 029
- Требующие мониторинга	48	51	-	-	99
- Субстандартные	-	62	28	-	90
- Дефолтные	-	-	630	334	964
Валовая балансовая стоимость	15 530	488	658	334	17 010
Оценочный резерв под кредитные убытки	(241)	(95)	(424)	-	(760)
Балансовая стоимость	15 289	393	234	334	16 250
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	1 673	-	-	-	1 673
- Хороший уровень	760	295	-	-	1 055
- Требующие мониторинга	7	12	-	-	19
- Субстандартные	-	16	-	-	16
- Дефолтные	-	-	136	-	136
Валовая балансовая стоимость	2 440	323	136	-	2 899
Оценочный резерв под кредитные убытки	(335)	(291)	(123)	-	(749)
Балансовая стоимость	2 105	32	13	-	2 150

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2019 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	87 716	-	-	-	87 716
- Хороший уровень	102 020	1 582	-	-	103 602
- Требующие мониторинга	8 060	3 722	-	-	11 782
- Субстандартные	-	6 128	6 661	-	12 789
- Дефолтные	-	-	28 712	336	29 048
Валовая балансовая стоимость	197 796	11 432	35 373	336	244 937
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 704)	(6 853)	(25 572)	-	(44 129)
Балансовая стоимость	186 092	4 579	9 801	336	200 808
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	34 258	-	-	-	34 258
- Хороший уровень	17 321	3 315	-	-	20 636
- Требующие мониторинга	346	585	-	-	931
- Субстандартные	-	1 134	758	-	1 892
- Дефолтные	-	-	3 911	636	4 547
Валовая балансовая стоимость	51 925	5 034	4 669	636	62 264
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 357)	(1 882)	(3 789)	-	(8 028)
Балансовая стоимость	49 568	3 152	880	636	54 236
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	19 941	-	-	-	19 941
- Хороший уровень	7 319	1 496	-	-	8 815
- Требующие мониторинга	106	322	-	-	428
- Субстандартные	-	219	-	-	219
- Дефолтные	-	-	198	-	198
Валовая балансовая стоимость	27 366	2 037	198	-	29 601
Оценочный резерв под кредитные убытки	(150)	(264)	(82)	-	(496)
Балансовая стоимость	27 216	1 773	116	-	29 105

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2020 года

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Автокредиты					
- Превосходный уровень	15 581	-	-	-	15 581
- Хороший уровень	3 051	702	-	-	3 753
- Требующие мониторинга	93	157	-	-	250
- Субстандартные	-	201	-	-	201
- Дефолтные	-	-	371	-	371
Валовая балансовая стоимость	18 725	1 060	371	-	20 156
Оценочный резерв под кредитные убытки	(368)	(285)	(260)	-	(913)
Балансовая стоимость	18 357	775	111	-	19 243
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	14 745	-	-	-	14 745
- Хороший уровень	2 896	558	-	-	3 454
- Требующие мониторинга	61	77	-	-	138
- Субстандартные	-	105	26	-	131
- Дефолтные	-	-	396	198	594
Валовая балансовая стоимость	17 702	740	422	198	19 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(180)	(101)	(337)	-	(618)
Балансовая стоимость	17 522	639	85	198	18 444
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	622	-	-	-	622
- Хороший уровень	314	6	-	-	320
- Требующие мониторинга	4	6	-	-	10
- Субстандартные	-	9	-	-	9
- Дефолтные	-	-	52	-	52
Валовая балансовая стоимость	940	21	52	-	1 013
Оценочный резерв под кредитные убытки	(57)	(10)	(46)	-	(113)
Балансовая стоимость	883	11	6	-	900

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2020 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- Хороший уровень	-	11 069	-	11 069
- Требующие мониторинга	-	139	-	139
- Субстандартные	-	3 045	-	3 045
Валовая балансовая стоимость	-	14 253	-	14 253
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1 826)	-	(1 826)
Балансовая стоимость	-	12 427	-	12 427

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2019 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- Субстандартные	-	7 037	-	7 037
Валовая балансовая стоимость	-	7 037	-	7 037
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1 472)	-	(1 472)
Балансовая стоимость	-	5 565	-	5 565

Этап 3 включает в себя кредиты с погашением в рассрочку с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

В примечании 27 приведено описание системы классификации кредитного риска, используемой Группой.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 31 058 млн руб. (31 декабря 2019 года: 22 218 млн руб.).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	37 896	-	37 896
- автомобилями	2 084	24 713	26 797
Итого	39 980	24 713	64 693
Необеспеченные кредиты	252	9 278	9 530
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	40 232	33 991	74 223

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	27 437	-	27 437
- автомобилями	1 904	15 256	17 160
Итого	29 341	15 256	44 597
Необеспеченные кредиты	260	4 900	5 160
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	29 601	20 156	49 757

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшая стоимость раскрыта как необеспеченная часть кредита, которая возникает преимущественно из-за того, что к стоимости залогового обеспечения применяется дисконт.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: (а) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	855	2 136	19	10
Автокредиты	200	296	1 063	715

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	194	442	4	2
Автокредиты	25	31	346	208

В данном примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20% для кредитов наличными под залог (2019: 20%) и на 30% для автокредитов (2019: 30%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

Никакие контрактные модификации не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении модификации кредитов с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которая не повлекла за собой прекращение их признания за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (2019: то же самое).

В Примечании 33 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228 384	132 355
Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 265	-
Итого долговые ценные бумаги	232 649	132 355
Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход проданные по договорам продажи и обратной покупки	29	-
Итого долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	232 678	132 355

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по категориям оценки:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	122 670	56 382
Корпоративные облигации	92 163	69 622
Муниципальные облигации	8 952	6 351
Иностранные государственные облигации	4 599	-
Итого долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228 384	132 355
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	693	337

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 27.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Хороший уровень	124 053	-	-	124 053
Итого валовая балансовая стоимость активов оцениваемых по амортизированной стоимости	124 053	-	-	124 053
Оценочный резерв под кредитные убытки	(253)	-	-	(253)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	(1 130)	-	-	(1 130)
Балансовая стоимость	122 670	-	-	122 670
Корпоративные облигации				
Превосходный уровень	560	-	-	560
Хороший уровень	81 723	-	-	81 723
Требующие мониторинга	6 726	620	-	7 346
Итого валовая балансовая стоимость активов оцениваемых по амортизированной стоимости	89 009	620	-	89 629
Оценочный резерв под кредитные убытки	(323)	(14)	-	(337)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	2 836	35	-	2 871
Балансовая стоимость	91 522	641	-	92 163
Муниципальные облигации				
Хороший уровень	7 727	-	-	7 727
Требующие мониторинга	1 037	-	-	1 037
Итого валовая балансовая стоимость активов оцениваемых по амортизированной стоимости	8 764	-	-	8 764
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37)	-	-	(37)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	225	-	-	225
Балансовая стоимость	8 952	-	-	8 952

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Иностранные государственные облигации				
Хороший уровень	908	-	-	908
Требующие мониторинга	3 119	-	-	3 119
Суб-стандарт	494	-	-	494
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 521	-	-	4 521
Оценочный резерв под кредитные убытки	(66)	-	-	(66)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	144	-	-	144
Балансовая стоимость	4 599	-	-	4 599

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Хороший уровень	54 471	-	-	54 471
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	54 471	-	-	54 471
Оценочный резерв под кредитные убытки	(99)	-	-	(99)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	2 010	-	-	2 010
Балансовая стоимость	56 382	-	-	56 382

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года (продолжение):

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные облигации				
Превосходный уровень	324	-	-	324
Хороший уровень	59 250	-	-	59 250
Требующие мониторинга	7 684	-	-	7 684
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	67 258	-	-	67 258
Оценочный резерв под кредитные убытки	(217)	-	-	(217)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	2 581	-	-	2 581
Балансовая стоимость	69 622	-	-	69 622
Муниципальные облигации				
Хороший уровень	5 663	-	-	5 663
Требующие мониторинга	422	-	-	422
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 085	-	-	6 085
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21)	-	-	(21)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	287	-	-	287
Балансовая стоимость	6 351	-	-	6 351

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Российские государственные облигации								
На 31 декабря 2019 года	99	-	-	99	54 471	-	-	54 471
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	520	-	-	520	288 575	-	-	288 575
Курсовые разницы	1	-	-	1	767	-	-	767
Погашение за период	(160)	-	-	(160)	(89 000)	-	-	(89 000)
Реализация за период	(233)	-	-	(233)	(129 351)	-	-	(129 351)
Проценты начисленные	9	-	-	9	5 305	-	-	5 305
Проценты полученные	(12)	-	-	(12)	(6 714)	-	-	(6 714)
Прочие изменения	29	-	-	29	-	-	-	-
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	154	-	-	154	69 582	-	-	69 582
На 31 декабря 2020 года	253	-	-	253	124 053	-	-	124 053

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Российские государственные облигации								
На 31 декабря 2018 года	66	-	-	66	25 190	-	-	25 190
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	167	-	-	167	81 179	-	-	81 179
Курсовые разницы	(2)	-	-	(2)	(833)	-	-	(833)
Погашение	(63)	-	-	(63)	(30 858)	-	-	(30 858)
Реализация	(53)	-	-	(53)	(20 414)	-	-	(20 414)
Проценты начисленные	4	-	-	4	2 119	-	-	2 119
Проценты полученные	(4)	-	-	(4)	(1 912)	-	-	(1 912)
Прочие изменения	(16)	-	-	(16)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	33	-	-	33	29 281	-	-	29 281
На 31 декабря 2019 года	99	-	-	99	54 471	-	-	54 471

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные облигации								
На 31 декабря 2019 года	217	-	-	217	67 258	-	-	67 258
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	190	-	-	190	66 748	-	-	66 748
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3)	3	-	-	(620)	620	-	-
Курсовые разницы	15	-	-	15	5 061	-	-	5 061
Погашение за период	(13)	-	-	(13)	(4 171)	-	-	(4 171)
Реализация за период	(116)	-	-	(116)	(44 769)	-	-	(44 769)
Проценты начисленные	13	-	-	13	4 326	45	-	4 371
Проценты полученные	(15)	(1)	-	(16)	(4 824)	(45)	-	(4 869)
Прочие изменения	35	12	-	47	-	-	-	-
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	106	14	-	120	21 751	620	-	22 371
На 31 декабря 2020 года	323	14	-	337	89 009	620	-	89 629

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные облигации								
На 31 декабря 2018 года	251	128	-	379	63 539	1 607	-	65 146
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	84	-	-	84	24 945	-	-	24 945
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	24	(26)	-	(2)	1 318	(1 318)	-	-
Курсовые разницы	(12)	(6)	-	(18)	(2 699)	(99)	-	(2 798)
Погашение	(12)	-	-	(12)	(3 609)	-	-	(3 609)
Реализация	(90)	(40)	-	(130)	(16 338)	(190)	-	(16 528)
Проценты начисленные	12	4	-	16	3 925	43	-	3 968
Проценты полученные	(12)	(4)	-	(16)	(3 823)	(43)	-	(3 866)
Прочие изменения	(28)	(56)	-	(84)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(34)	(128)	-	(162)	3 719	(1 607)	-	2 112
На 31 декабря 2019 года	217	-	-	217	67 258	-	-	67 258

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Муниципальные облигации								
На 31 декабря 2019 года	21	-	-	21	6 085	-	-	6 085
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	18	-	-	18	6 934	-	-	6 934
Погашение за период	0	-	-	0	(91)	-	-	(91)
Реализация за период	(19)	-	-	(19)	(4 140)	-	-	(4 140)
Проценты начисленные	2	-	-	2	439	-	-	439
Проценты полученные	(2)	-	-	(2)	(463)	-	-	(463)
Прочие изменения	17	-	-	17	-	-	-	-
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	16	-	-	16	2 679	-	-	2 679
На 31 декабря 2020 года	37	-	-	37	8 764	-	-	8 764

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Муниципальные облигации								
На 31 декабря 2018 года	35	-	-	35	5 833	-	-	5 833
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	3	-	-	3	968	-	-	968
Погашение	(1)	-	-	(1)	(482)	-	-	(482)
Реализация	(4)	-	-	(4)	(216)	-	-	(216)
Проценты начисленные	2	-	-	2	469	-	-	469
Проценты полученные	(3)	-	-	(3)	(487)	-	-	(487)
Прочие изменения	(11)	-	-	(11)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(14)	-	-	(14)	252	-	-	252
На 31 декабря 2019 года	21	-	-	21	6 085	-	-	6 085

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Иностранные государственные облигации								
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	68	-	-	68	7 516	-	-	7 516
Курсовые разницы	1	-	-	1	246	-	-	246
Реализация за период	(11)	-	-	(11)	(3 224)	-	-	(3 224)
Проценты начисленные	1	-	-	1	61	-	-	61
Проценты полученные	(1)	-	-	(1)	(78)	-	-	(78)
Прочие изменения	8	-	-	8	-	-	-	-
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	66	-	-	66	4 521	-	-	4 521
На 31 декабря 2020 года	66	-	-	66	4 521	-	-	4 521

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска инвестиций в долговые ценные бумаги представлен в Примечании 27.

8 Инвестиции в долевые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиции в обыкновенные акции АО «Тинькофф Страхование»	592	385
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	592	385

На 31 декабря 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют свободного обращения (2019: то же самое). Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе стоимости чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 33.

9 Гарантийные депозиты в платежных системах

На 31 декабря 2020 года и 2019 года гарантийный депозит в пользу платежной системы MasterCard был размещён в банке Barclays Bank Plc London, имеющем рейтинг А. На 31 декабря 2020 года и 2019 года гарантийный депозит в пользу платежной системы Visa был размещён в банке United Overseas Bank Ltd. Singapore, имеющем рейтинг AA-, а также гарантийный депозит в пользу платежной системы «Мир» был размещён в Национальной системе платежных карт («НСПК»).

В приведенной ниже таблице раскрывается кредитное качество гарантийных депозитов с балансами платежных систем на основе уровней кредитного риска:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Превосходный уровень	14 803	8 376
Хороший уровень	672	501
Итого гарантийные депозиты в платежных системах	15 475	8 877

Балансовая стоимость гарантийных депозитов на 31 декабря 2020 и 2019 годов также представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 27.

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой для обеспечения своих обязательств.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков гарантийные депозиты в платежных системах включены в Этап 1. Гарантийные депозиты в платежных системах являются необеспеченными финансовыми активами. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для гарантийных депозитов в платежных системах. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 27.

10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	24 064	2 799
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	24 064	2 799
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	9 206	1 207
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 206	1 207

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки полностью обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обеспечения брокерской дебиторской задолженности составляла 24 113 млн руб. (31 декабря 2019 года: 2 239 млн руб.). Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков брокерская дебиторская задолженность включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям (продолжение)

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обеспечения кредиторской задолженности по брокерским операциям составляла 9 696 млн руб. (31 декабря 2019 года: 1 282 млн руб.).

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска раскрыты в Примечании 27. См. Примечание 30 для раскрытия информации о взаимозачете активов и обязательств. См. Примечание 33 для раскрытия информации о справедливой стоимости брокерской дебиторской и кредиторской задолженности.

11 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Земля	Здания и сооружения	Оборудование	Улучшение арендованного имущества	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость							
На 31 декабря 2018 года	396	4 219	4 188	1 505	40	10 348	5 427
Поступления	-	-	1 740	86	46	1 872	2 337
Выбытие/перевод в другую категорию	-	-	(59)	(2)	-	(61)	(72)
На 31 декабря 2019 года	396	4 219	5 869	1 589	86	12 159	7 692
Поступления	-	-	2 069	3	-	2 072	3 465
Выбытие/перевод в другую категорию	-	-	(134)	(231)	-	(365)	(62)
На 31 декабря 2020 года	396	4 219	7 804	1 361	86	13 866	11 095
Износ и амортизация							
На 31 декабря 2018 года	-	(90)	(1 470)	(490)	(32)	(2 082)	(2 116)
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	-	(43)	(1 029)	(160)	(8)	(1 240)	(1 095)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	-	9	2	-	11	51
На 31 декабря 2019 года	-	(133)	(2 490)	(648)	(40)	(3 311)	(3 160)
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	-	-	(1 414)	(149)	(4)	(1 567)	(1 741)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	-	103	128	-	231	-
На 31 декабря 2020 года	-	(133)	(3 801)	(669)	(44)	(4 647)	(4 901)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2019 года	396	4 086	3 379	941	46	8 848	4 532
На 31 декабря 2020 года	396	4 086	4 003	692	42	9 219	6 194

Поступления нематериальных активов на сумму 1 854 млн руб. связаны с капитализацией программных обеспечений, разработанных ТЦР в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года (2019 год: 1 212 млн руб.).

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2020 и 2019 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

Активы в форме права пользования. Активы в форме права использования представлены офисными помещениями, арендованными Группой. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный период от 1 до 5 лет.

11 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Группа не имеет договоров с опцией продления или расторжения договоров аренды, кроме договоров аренды объектов с низкой стоимостью. Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Офисные помещения
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 610
Поступления	488
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	(522)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	1 576
Поступления	230
Амортизационные отчисления (Прим. 22)	(668)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	1 138

До 1 января 2019 года аренда помещений и оборудования Группы рассматривалась как операционная аренда. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, в сумме 548 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (2019: 399 млн руб.) (Примечание 22). Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составило 725 млн руб. (2019: 884 млн руб.).

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	23 882	16 384
Прочая дебиторская задолженность	6 151	3 870
Итого прочие финансовые активы	30 033	20 254
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	2 724	1 588
Прочее	1 029	483
Итого прочие нефинансовые активы	3 753	2 071

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляют собой расчеты с платежными системами и платежными каналами по операциям клиентов, которые подлежат расчету в течение 3-х рабочих дней. Эта сумма также включает предоплату платежным системам по операциям, совершённым в период выходных и праздников.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих финансовых активов включены дебиторская задолженность и инвестиции в ассоциированные компании (2019 год: дебиторская задолженность).

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

В приведенной ниже таблице раскрывается кредитное качество прочих финансовых активов в зависимости от степени кредитного риска:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Превосходный уровень	19 683	9 219
Хороший уровень	10 350	11 035
Итого прочие финансовые активы	30 033	20 254

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 27.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 27.

На 31 декабря 2020 года предоплаты включают предоплаты за маркетинг, поддержку ИТ систем, безопасность, ТВ рекламу и обслуживание банкоматов (2019: то же самое).

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 27.

13 Средства других банков

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и депозиты других банков	4 795	23
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	24	-
Итого средства других банков	4 819	23

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 27.

В Примечаниях 30 и 31 приведена информация о суммах, включенных в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

14 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	323 145	199 408
- Брокерские счета	73 970	12 253
- Срочные вклады	135 995	137 292
ИП и МСБ		
- Текущие/расчетные счета	89 199	60 174
- Срочные вклады	2 213	1 880
Прочие юридические лица		
- Депозиты и текущие счета Материнской компании	5 772	5 594
- Текущие/расчетные счета	3 976	3 226
- Срочные вклады	161	254
Итого средства клиентов	634 431	420 081

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2019 года	21.03.2029	10 134	10 158
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в сентябре 2019 года	12.09.2029	10 166	10 157
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2017 года	22.04.2022	2 492	2 468
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24.06.2021	836	835
Структурированные долговые обязательства, выпущенные в декабре 2020 года	05.12.2023	130	-
Структурированные долговые обязательства, выпущенные в октябре 2020 года	05.10.2023	93	-
Структурированные долговые обязательства, выпущенные в декабре 2020 года	01.12.2023	74	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		23 925	23 618

3 апреля 2019 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с купонной ставкой 9,25% годовых и договорным сроком погашения 21 марта 2029 года.

25 сентября 2019 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с купонной ставкой 8,25% годовых и договорным сроком погашения 12 сентября 2029 года.

28 апреля 2017 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 5 000 млн руб., с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года.

30 июня 2016 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 000 млн руб., с купонной ставкой 11,7% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение октября и декабря 2020 года Банк выпустил структурированные долговые облигации общей номинальной стоимостью 331 млн руб. со ставкой купона 0,01% и сроком погашения в октябре и декабре 2023 года. Структурированные долговые облигации привязаны к доходности базовых активов, таких как трасты, акции которых обеспечены золотом, и акции. Производные инструменты, встроенные в структурированные долговые облигации, были выделены и учтены в строке производных финансовых инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на Московской бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 27.

16 Субординированный заем

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость субординированных займов Группы составила 20 755 млн руб. (31 декабря 2019 года: 18 487 млн руб.).

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрчные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2022 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года. Выплата процентов может быть отменена Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бессрчные субординированные облигации торгуются на Глобальном биржевом рынке.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 33.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	23 084	6 427
Расчеты с поставщиками	6 636	5 141
Обязательства по предоставлению кредитов (Прим. 29)	3 562	2 242
Прочее	1 306	705
Итого прочие финансовые обязательства	34 588	14 515
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	2 659	1 112
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 700	1 292
Обязательства по аренде	1 338	1 652
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 697	4 056

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал. Расходы по процентам по обязательствам по аренде составили 133 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (Примечание 19) (2019: 129 млн руб.).

В течение 2020 года Группе удалось внедрить онлайн-постинг транзакций, который позволил списать средства со счета клиентов на счет расчетов с платежными системами по факту успешной авторизации транзакции. В предыдущих периодах транзакции отражались на счетах только после обработки клиринга с платежными системами, которая занимает, как правило, один рабочий день.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
На 31 декабря 2019 года	2 228	14	-	2 242
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>				
Вновь выданные или приобретенные	920	-	-	920
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(36)	15	-	(21)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(59)	(6)	-	(65)
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7	(15)	-	(8)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(637)	(1)	-	(638)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	1 090	42	-	1 132
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за год	1 285	35	-	1 320
На 31 декабря 2020 года	3 513	49	-	3 562

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
На 31 декабря 2018 года	2 024	17	-	2 041
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>				
Вновь выданные или приобретенные	840	-	-	840
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(23)	9	-	(14)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(45)	(7)	-	(52)
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	5	(15)	-	(10)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(163)	-	-	(163)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(410)	10	-	(400)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за 2019 год	204	(3)	-	201
На 31 декабря 2019 года	2 228	14	-	2 242

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 27.

В таблице выше описаны основные изменения:

- категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретенных кредитов и кредитов, выданных в течение отчетного периода, по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств по предоставлению кредитов между соответствующими этапами;
- изменения в допущениях и оценках модели расчета оценочных резервов под убытки, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки и прочие.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

18 Акционерный капитал

(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2018 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2019 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2020 года	2 147 200 000	6 816	6 816

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2019 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2020 года

19 Чистая маржа

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам:		
<i>Кредитные карты</i>	89 253	84 325
<i>Кредиты наличными</i>	11 439	11 877
<i>Кредиты наличными под залог</i>	4 950	2 285
<i>Автокредиты</i>	3 342	1 512
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	1 899	1 825
<i>Корпоративные кредиты</i>	725	1 092
<i>Кредиты ИП и МСБ</i>	529	325
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10 222	6 514
Брокерские операции	2 629	184
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	510	193
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	125 498	110 132
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	64	90
Итого процентные доходы	125 562	110 222
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:		
<i>Физические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	9 590	8 988
- Срочные вклады	6 499	7 006
<i>ИП и МСБ</i>	1 022	1 421
<i>Прочие юридические лица</i>	92	106
Облигации, деноминированные в российских рублях	2 027	1 282
Субординированный заем	1 948	1 846
Средства других банков	441	634
Депозиты Материнской компании	53	228
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21 672	21 511
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	133	129
Итого процентные расходы	21 805	21 640
Расходы на страхование вкладов	1 745	1 870
Чистая маржа	102 012	86 712

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные доходы		
Доходы по эквайрингу	10 078	7 917
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	7 445	6 757
Комиссия за брокерское обслуживание	4 998	635
Комиссия за продажу кредитной защиты	4 572	5 458
Межбанковская комиссия	3 963	3 473
Комиссия за СМС-информирование	3 945	3 244
Комиссия за конвертацию валют	3 943	3 024
Комиссия за денежные переводы	3 117	1 980
Комиссия за снятие наличных	746	720
Комиссия за маркетинговые услуги	347	340
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	141	141
Другие комиссии	1 671	853
Итого комиссионные доходы	44 966	34 542

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса. Комиссия за продажу кредитной защиты представляет собой комиссию, которую Банк получает за продажу добровольного кредитного страхования заемщикам Группы. Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в «онлайн» и «оффлайн» магазинах.

Группа улучшила представление составляющих компонентов выручки и провела реклассификацию суммы комиссии за услугу торгового эквайринга из Комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ в Доходы по эквайрингу. Сравнительные данные были скорректированы соответствующим образом.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	14 686	10 420
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	2 227	397
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	2 199	1 954
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов	1 257	1 327
Итого комиссионные расходы	20 369	14 098

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги MasterCard, Visa и прочих.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов представляют собой вознаграждение, выплачиваемое платежным каналам, через которых заемщики осуществляют погашение кредита.

21 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Маркетинг и реклама	10 194	7 961
Расходы на персонал	6 337	5 510
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 811	1 355
Бюро кредитных историй	878	697
Расходы на выпуск карт	750	411
Расходы в рамках партнерских программ	745	272
Расходы на телекоммуникации	284	326
Прочие каналы привлечения	117	3
Итого расходы на привлечение клиентов	21 116	16 535

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 1 592 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (2019: 1 511 млн руб.).

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Расходы на содержание персонала		22 813	18 024
Амортизация нематериальных активов	11	1 741	1 095
Амортизация основных средств	11	1 567	1 240
Налоги, отличные от налога на прибыль		1 312	1 357
Информационные услуги	11	1 067	639
Амортизация активов в форме прав пользования		668	522
Расходы по аренде		548	399
Прочие резервы		445	260
Коллекторские расходы		393	163
Расходы на канцтовары и офисные расходы		390	375
Услуги связи		274	279
Профессиональные услуги		269	615
Расходы на охрану		189	167
Прочие административные расходы		436	427
Итого административные и прочие операционные расходы		32 112	25 562

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	4 033	3 305
Итого	4 033	3 305
Вознаграждение, основанное на акциях:		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента	1 092	469
- Программа удержания ключевых сотрудников	356	-
Итого	1 448	469

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчетный период составила 24 724 человека, включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам (2019: 25 304 человек).

23 Прочий доход от операционной деятельности

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Дивидендный доход	1 014	540
Прочий операционный доход	577	307
Итого прочий доход от операционной деятельности	1 591	847

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 747	11 134
Отложенные налоги	1 351	(3 457)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 098	7 677

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль до налогообложения	42 088	38 670
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2019 год: 20%)	8 418	7 734
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	163	95
- Доход по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(448)	(214)
- Прочее	(35)	62
Расходы по налогу на прибыль за год	8 098	7 677

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой.

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2019 год: 20%).

24 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлен в таблице:

	На 31 декабря 2019 года	Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	3 573	99	-	3 672
Основные средства	(597)	91	-	(506)
Активы в форме права пользования	(322)	137	-	(185)
Нематериальные активы	(195)	(5)	-	(200)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 016)	(1 119)	685	(1 450)
Начисленные расходы	(119)	624	-	505
Обязательства по аренде	339	(108)	-	231
Средства клиентов	(44)	(9)	-	(53)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17)	(41)	-	(58)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45)	11	-	(34)
Производные финансовые инструменты	40	(1 031)	-	(991)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 597	(1 351)	685	931

Налоговый эффект от изменения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен в таблице:

	На 31 декабря 2018 года	На 1 января 2019 года (внедрение МСФО 16)	Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты и авансы клиентам	722	-	2 851	-	3 573
Основные средства	(596)	-	(1)	-	(597)
Активы в форме права пользования	-	(322)	-	-	(322)
Нематериальные активы	(208)	-	13	-	(195)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(487)	-	789	(1 318)	(1 016)
Начисленные расходы	417	-	(536)	-	(119)
Обязательства по аренде		321	18	-	339
Средства клиентов	(21)	-	(23)	-	(44)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4)	-	(13)	-	(17)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40)	-	(5)	-	(45)
Производные финансовые инструменты	(324)	-	364	-	40
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы	(541)	(1)	3 457	(1 318)	1 597

25 Дивиденды

30 апреля 2020 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 588 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 19 мая 2020 года в полной сумме.

17 августа 2020 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 686 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 18 августа 2020 года в полной сумме.

17 ноября 2020 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 3 000 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 27 ноября 2020 года в полной сумме.

25 ноября 2020 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 147 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 26 ноября 2020 года в полной сумме.

18 декабря 2020 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 4 998 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 29 декабря 2020 года в полной сумме.

9 января 2019 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 9 501 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 21 января 2019 года в полной сумме.

12 апреля 2019 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 3 196 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 23 апреля 2019 года в полной сумме.

26 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные средства, полученные от финансовой деятельности.

	Обязательства по финансовой деятельности			
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Бессрочные субординиро- ванные займы	Обязательства по аренде	Итого
(В миллионах российских рублей)				
Чистый долг на 31 декабря 2018 года	5 851	20 644	-	26 495
Внедрение МСФО 16	-	-	1 604	1 604
Денежные средства уплаченные	(3 165)	-	(884)	(4 049)
Денежные средства полученные	20 727	46	-	20 773
Корректировки по курсовым разницам	-	(2 267)	-	(2 267)
Прочие изменения не связанные с движением денежных средств	205	64	932	1 201
Чистый долг на 31 декабря 2019 года	23 618	18 487	1 652	43 757
Денежные средства уплаченные	-	(1 937)	(725)	(2 662)
Денежные средства полученные	331	710	-	1 041
Корректировки по курсовым разницам	-	3 609	-	3 609
Прочие изменения не связанные с движением денежных средств	(24)	(114)	411	273
Чистый долг на 31 декабря 2020 года	23 925	20 755	1 338	46 018

27 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами по размещению (предоставлению) финансовых активов. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам, ИП и МСБ во всех регионах Российской Федерации, в связи с чем кредитный риск очень разнороден. Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадежных клиентов, диверсификация режимов работы с заемщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заемщиков и т. д. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 29). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. В Группе (Банке) действует кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с этими минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 18 до 70 лет, но не старше 70 лет на момент окончания кредита;
- наличие стационарного или мобильного телефона;
- наличие постоянного места работы или учебы;
- постоянный доход.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 2 млн руб.
- запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.;
- запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев;

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- запрашиваемая сумма кредита наличными под залог автомобиля должна быть не менее 100 тыс. руб. и не более 3 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 5 лет. Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) возрастом не более 15 лет, наличие свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;
- запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не менее 200 тыс. руб. и не более 15 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации без обременений.

Минимальные требования, предъявляемые к автокредитам:

- запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 1 до 5 лет;
- запрашиваемая сумма кредита до 2 млн руб.;
- требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) возрастом не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- кредит на пополнение оборотных средств: объем кредита до 10 млн руб. и срок кредита до 6 месяцев;
- кредит для индивидуальных предпринимателей на любые цели: объем кредита до 2 млн руб. и срок кредита до 36 месяцев;
- кредит для индивидуальных предпринимателей под залог недвижимости: объем кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории РФ, свободная от каких-либо обременений;
- инвестиционная кредитная линия под залог недвижимости: объем кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 5 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории РФ, свободная от каких-либо обременений;
- для МСБ с оборотом от 120 млн руб. в год: объем кредита до 60 млн руб и срок кредита до 5 лет.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники Управления верификации и предупреждения задолженности проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Руководство Группы управляет кредитным риском по неиспользованным лимитам по кредитным картам следующим образом:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, ее счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заемщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заемщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

Когда кредиты становятся безнадежными или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Департамент возврата просроченной задолженности принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов.

Департамент возврата просроченной задолженности руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика может быть заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- в) если наблюдается рост кредитной нагрузки по кредитам в других банках, либо резкое ухудшение кредитного качества заемщика, то лимит кредитования заемщика может быть соответствующим образом снижен.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным, данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом возврата просроченной задолженности Банка с учетом следующих критериев:

- остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- информация о клиенте считается актуальной;
- клиент отказался от программы реструктуризации;
- срок исковой давности не истек;
- судебный процесс является экономически целесообразным.

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)
Превосходный уровень	AAA, от AA+ до AA-, от A+ до A
Хороший уровень	от BBB+ до BBB-, BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	B, B-
Сомнительные	от CCC+ до CC-
Дефолтные	C, D

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

- Превосходный уровень – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Хороший уровень – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- Требующие мониторинга – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Субстандартные – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- Сомнительные – активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- Дефолтные – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Превосходный уровень	Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%;
Хороший уровень	для других видов кредитов: не просроченные за последние 12 месяцев с вероятностью дефолта менее 5% или с досрочным погашением
Требующие мониторинга	Все другие не просроченные кредиты
Субстандартные	От 1 до 30 дней просрочки (для всех кредитных продуктов), или дата первого платежа не наступила (для кредитных карт)
Дефолтные	От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки
	более 90 дней просрочки

Условие досрочного погашения выполняется, описанное в таблице выше, если совокупная сумма досрочного погашения превышает 5% валовой балансовой стоимости на дату признания займа.

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

- Превосходный уровень – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Хороший уровень – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- Требующие мониторинга – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- Субстандартные – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- Дефолтные – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

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

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и на срок менее 90 дней, при наличии сформированной окончательной выписки, то есть лимит задолженности исчерпан, баланс задолженности зафиксирован, а проценты и комиссии больше не начисляются.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить

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

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов с фиксированным сроком погашения срок действия равен 20 месяцам. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодической переоценке.

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

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

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

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

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

Дефолтные и обесцененные активы – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

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

Инструмент более не считается дефолтным (т. е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость Департаментом управления рисками Группы.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение 12 месяцев по сравнению с вероятностью дефолта, оцененной 18 месяцев назад или на дату первоначального признания (при возникновении менее, чем 18 месяцев назад), в 3 раза или вероятность дефолта достигает 50% и выше. 18-месячный период был определен как средневзвешенный период с последней даты, когда кредитный лимит был пересмотрен как минимум на 25%, что считается существенным пересмотром, либо с даты утилизации, если пересмотра не было.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- в случае просрочки более, чем на 30 дней, в течение последних 6 месяцев или в случае, если по кредитам допускались больше одного раза просрочки в течение последних 4 месяцев.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в первый этап.

Общие принципы и применяемые техники расчета

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков;
- этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- оценка на портфельной основе для кредитов и авансов клиентам: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов для остальных финансовых инструментов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

$$ECL = PD_{t_i} \cdot EAD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} \frac{LGD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}},$$

где:

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

t_i – количество месяцев в сроке жизни кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – сумма оставшихся платежей.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Для других продуктов ожидаемые кредитные убытки равны текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

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

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заемщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заемщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента;
- вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 и Этапа 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Для кредитных карт, кредитов наличными и кредитов, оформляемых по месту продажи, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 24 или 36 месяцев. Для кредитов наличными под залог, автокредитов и кредитов для ИП и МСБ убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий и овердрафтов определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых международными рейтинговыми агентствами (Fitch, а в случае отсутствия такого рейтинга – Moody's или Standars & Poor's).

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Группа провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Список переменных включает в себя:

- российский фондовый индекс ММВБ;
- независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке (MosPrime Rate);
- долговая нагрузка населения России на основе статистики бюро кредитных историй.

Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные потери было определено путем проведения статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта.

Используются три различных сценария: базовый, оптимистический и пессимистичный. Сценарии взвешиваются соответственно с базовым сценарием с весом 71,1% (2019: 90,8%), с оптимистическим сценарием с весом 0,1% (2019: 1,3%) и пессимистическим сценарием с весом 28,8% (2019: 7,9%).

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

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные соответствующими нормативными документами Банка России.

В таблице ниже представлена информация о подверженности Группы валютному риску на конец года:

	На 31 декабря 2020 года				На 31 декабря 2019 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Российские рубли	664 898	(551 112)	(24 283)	89 503	483 842	(396 002)	(12 995)	74 845
Доллары США	114 454	(140 842)	29 207	2 819	46 374	(61 499)	13 422	(1 703)
Евро	32 667	(31 936)	(5)	726	18 489	(18 400)	(595)	(506)
Фунт Стерлингов	1 404	(1 414)	-	(10)	677	(675)	(32)	(30)
Прочие валюты	1 958	(2 420)	-	(462)	87	(788)	-	(701)
Итого	815 381	(727 724)	4 919	92 576	549 469	(477 364)	(200)	71 905

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту.

Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в примечании 32. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей или убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2019 года: укрепление на 20%)	455	455	(270)	(270)
Ослабление доллара США на 20% (2019 года: ослабление на 20%)	(455)	(455)	270	270
Укрепление евро на 20% (2019 года: укрепление на 20%)	117	117	(80)	(80)
Ослабление евро на 20% (2019 года: ослабление на 20%)	(117)	(117)	80	80
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2019 года: укрепление на 20%)	(2)	(2)	(5)	(5)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2019 года: ослабление на 20%)	2	2	5	5

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих 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.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2019 год: так же).

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспро- центные финан- совые инстру- менты	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>							
31 декабря 2020 года							
Итого финансовые активы	245 228	143 222	75 685	139 909	215 773	592	820 409
Итого финансовые обязательства	(381 123)	(165 763)	(81 939)	(88 844)	(10 164)	-	(727 833)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	(135 895)	(22 541)	(6 254)	51 065	205 609	592	92 576
31 декабря 2019 года							
Итого финансовые активы	131 546	150 177	65 166	122 852	79 639	864	550 244
Итого финансовые обязательства	(207 751)	(153 968)	(62 627)	(41 421)	(12 187)	-	(477 954)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	(76 205)	(3 791)	2 539	81 431	67 452	864	72 290

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при единовременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2019 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 852 млн руб. (2019 год: на 1 446 млн руб.) больше/меньше.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2020 и 2019 годы на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями.

% в год	2020					2019				
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов	Прочие
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и авансы клиентам	33,5	-	-	-	-	35,7	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6,9	2,6	1,3	-	-	7,9	4,3	2,4	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	6,9	3,3	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	15,5	15,4	13,5	-	-	15,4	14,7	13,7	-	-
Обязательства										
Средства других банков	4,4	0,0	-	-	-	6,2	0,0	-	-	-
Средства клиентов	3,3	0,5	0,1	0,1	-	5,1	1,0	0,1	0,1	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,6	-	-	-	-	9,0	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15,6	15,6	-	-	-	15,8	15,3	-	-	-
Субординированный заем	-	10,0	-	-	-	-	10,0	-	-	-

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируе- мые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	127 906	7 027	-	-	134 933
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 379	-	-	-	5 379
Кредиты и авансы клиентам	372 227	-	-	-	372 227
Производные финансовые инструменты	5 028	-	-	-	5 028
Инвестиции в долговые ценные бумаги	226 067	-	6 582	-	232 649
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	29	-	-	-	29
Инвестиции в долевые ценные бумаги	592	-	-	-	592
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24 064	-	-	-	24 064
Гарантийные депозиты в платежных системах	672	14 803	-	-	15 475
Прочие финансовые активы	30 033	-	-	-	30 033
Итого финансовые активы	791 997	21 830	6 582	-	820 409
Финансовые обязательства					
Средства других банков	4 819	-	-	-	4 819
Средства клиентов	628 659	-	5 772	-	634 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	23 925	23 925
Производные финансовые инструменты	109	-	-	-	109
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 206	-	-	-	9 206
Субординированный заем	-	-	-	20 755	20 755
Прочие финансовые обязательства	34 588	-	-	-	34 588
Итого финансовые обязательства	677 381	-	5 772	44 680	727 833
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 29)	205 398	-	-	-	205 398

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51 404	2 348	-	-	53 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 448	-	-	-	3 448
Средства в других банках	250	-	-	-	250
Кредиты и авансы клиентам	328 301	-	-	-	328 301
Производные финансовые инструменты	390	-	-	-	390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	132 355	-	-	-	132 355
Инвестиции в долевые ценные бумаги	385	-	-	-	385
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	2 799	-	-	-	2 799
Гарантийные депозиты в платежных системах	501	8 376	-	-	8 877
Прочие финансовые активы	20 254	-	-	-	20 254
Итого финансовые активы	540 087	10 724	-	-	550 811
Финансовые обязательства					
Средства других банков	23	-	-	-	23
Средства клиентов	414 377	-	5 704	-	420 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	23 618	23 618
Производные финансовые инструменты	590	-	-	-	590
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	1 207	-	-	-	1 207
Субординированный заем	-	-	-	18 487	18 487
Прочие финансовые обязательства	14 456	59	-	-	14 515
Итого финансовые обязательства	430 653	59	5 704	42 105	478 521
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 29)	168 059	-	-	-	168 059

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом на постоянной основе. В случае ухудшения показателей ликвидности соответствующая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В случае значительного ухудшения показателей ликвидности или ожидаемого значительного ухудшения показателей ликвидности (в будущем) информация незамедлительно доводится до Совета директоров Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца. Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Коэффициенты Банка за 2020 и 2019 годы отвечали требованиям Банка России.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2020 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	24	-	-	-	4 795	4 819
Средства клиентов	337 419	84 412	80 149	80 306	48 979	631 265
Выпущенные долговые ценные бумаги	173	316	515	1 930	23 245	26 179
Производные финансовые инструменты	51	198	251	501	25 842	26 843
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 206	-	-	-	-	9 206
Субординированный заем	168	322	496	998	22 126	24 110
Прочие финансовые обязательства	34 588	-	-	-	-	34 588
Обязательства по аренде	64	102	166	330	686	1 348
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 29)	205 398	-	-	-	-	205 398
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	587 091	85 350	81 577	84 065	125 673	963 756

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	23	-	-	-	-	23
Средства клиентов	197 643	84 108	70 530	60 627	11 605	424 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	167	336	485	1 038	23 795	25 821
Производные финансовые инструменты	-	199	203	399	19 833	20 634
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	1 207	-	-	-	-	1 207
Субординированный заем	149	291	440	891	18 541	20 312
Прочие финансовые обязательства	14 515	-	-	-	-	14 515
Обязательства по аренде	11	109	111	209	1 254	1 694
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 29)	168 059	-	-	-	-	168 059
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	381 774	85 043	71 769	63 164	75 028	676 778

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 32. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам.

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности.

В ответ на это руководство Группы сохраняет «подушку ликвидности» для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2020 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	134 933	-	-	-	-	-	134 933
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 737	539	449	574	1 080	-	5 379
Кредиты и авансы клиентам	51 050	65 055	66 175	70 316	103 679	15 952	372 227
Производные финансовые инструменты	82	-	-	-	4 946	-	5 028
Инвестиции в долговые ценные бумаги	232 649	-	-	-	-	-	232 649
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	592	592
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	29	-	-	-	-	-	29
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24 064	-	-	-	-	-	24 064
Гарантийные депозиты в платежных системах	2 122	2 705	2 751	2 923	4 311	663	15 475
Прочие финансовые активы	30 033	-	-	-	-	-	30 033
Итого финансовые активы	477 699	68 299	69 375	73 813	114 016	17 207	820 409
Обязательства							
Средства других банков	24	-	-	-	4 795	-	4 819
Средства клиентов	322 813	63 601	52 958	67 671	127 388	-	634 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	870	944	981	11 281	9 849	23 925
Производные финансовые инструменты	76	-	-	-	33	-	109
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 206	-	-	-	-	-	9 206
Субординированный заем	-	481	481	961	18 832	-	20 755
Прочие финансовые обязательства	34 588	-	-	-	-	-	34 588
Итого финансовые обязательства	366 707	64 952	54 383	69 613	162 329	9 849	727 833
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	110 992	3 347	14 992	4 200	(48 313)	7 358	92 576
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2020 года	110 992	114 339	129 331	133 531	85 218	92 576	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2019 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	53 752	-	-	-	-	-	53 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 547	500	339	503	559	-	3 448
Средства в других банках	-	-	46	-	204	-	250
Кредиты и авансы клиентам	47 443	62 395	62 225	60 674	83 123	12 441	328 301
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	390	-	390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	132 355	-	-	-	-	-	132 355
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	385	385
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	2 799	-	-	-	-	-	2 799
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 282	1 687	1 683	1 641	2 248	336	8 877
Прочие финансовые активы	20 150	63	20	10	11	-	20 254
Итого финансовые активы	259 328	64 645	64 313	62 828	86 535	13 162	550 811
Обязательства							
Средства других банков	23	-	-	-	-	-	23
Средства клиентов	188 484	60 879	41 259	61 298	68 161	-	420 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	411	599	1 008	10 003	11 597	23 618
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	590	-	590
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	1 207	-	-	-	-	-	1 207
Субординированный заем	-	158	-	-	18 329	-	18 487
Прочие финансовые обязательства	14 515	-	-	-	-	-	14 515
Итого финансовые обязательства	204 229	61 448	41 858	62 306	97 083	11 597	478 521
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	55 099	3 197	22 455	522	(10 548)	1 565	72 290
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2019 года	55 099	58 296	80 751	81 273	70 725	72 290	-

Все инвестиции в долговые ценные бумаги, классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца, так как они легко могут быть переданы в ЦБ или на открытом рынке ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, что может обеспечить немедленную ликвидность Группы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года все вложения в долговые ценные бумаги классифицируются как до востребования и менее одного месяца, поскольку они легко подлежат обмену в ЦБ РФ или в ценные бумаги открытого рынка и могут обеспечить немедленную ликвидность для Группы. Текущие счета физических лиц были распределены с использованием кривой оттока денежных средств с клиентских счетов. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлению вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2020 года, составляла 111 187 млн руб. (31 декабря 2019 года: 87 581 млн руб.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно. Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2020 года составила 121 350 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 13,07% (2019: 99 731 млн руб. и 12,12%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 31 декабря 2020 года (2019: 8%).

В течение 2020 и 2019 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

29 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 в консолидированной финансовой отчетности.

29 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности.

Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не являются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не осуществляют деятельности на территории Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 декабря 2020 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2019 год: так же).

29 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного бессрочного займа. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2020 года (2019 год: так же).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 233 млн руб. на 31 декабря 2020 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимостью (31 декабря 2019 года: 268 млн руб.).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам и гарантиям. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов 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.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Группа использует скоринговую модель, чтобы спрогнозировать уровень таких платежей. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	208 405	168 059
Неиспользованные кредитные лимиты по корпоративным кредитам	555	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 562)	(2 242)
Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	205 398	165 817
Гарантии исполнения обязательств	659	874
Резерв под гарантии исполнения обязательств	(4)	(3)
Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва	655	871

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт

29 Условные обязательства (продолжение)

Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	180 619	-	-	180 619
- Хороший уровень	14 905	234	-	15 139
- Требующие мониторинга	12 546	334	-	12 880
- Субстандартные	-	322	-	322
Непризнанная валовая стоимость	208 070	890	-	208 960
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 513)	(49)	-	(3 562)
Непризнанная чистая стоимость	204 557	841	-	205 398

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	145 154	-	-	145 154
- Хороший уровень	12 285	84	-	12 369
- Требующие мониторинга	10 360	176	-	10 536
- Субстандартные	-	-	-	-
Непризнанная валовая стоимость	167 799	260	-	168 059
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 228)	(14)	-	(2 242)
Непризнанная чистая стоимость	165 571	246	-	165 817

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю.

29 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Этап 1	Этап 1
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
Гарантии исполнения обязательств		
- Превосходный уровень	414	564
- Хороший уровень	245	310
Непризнанная валовая стоимость	659	874
Резервы	(4)	(3)
Непризнанная чистая стоимость	655	871

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 5 379 млн руб. на 31 декабря 2020 года (2019: 3 448 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	33 210	-	33 210	34 527	-	(1 317)
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24 064	-	24 064	24 113	-	(49)
Производные финансовые инструменты	4 919	-	4 919	-	4 795	124
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	62 193	-	62 193	58 640	4 795	(1 242)

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

	Валовые суммы до выполне- ния взаимоза- чета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Валовые суммы взаимоза- чета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после проведе- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инструмен- ты	Получен- ное денежное обеспече- ние	Нетто- сумма риска
<i>(В миллионах российских рублей)</i>							
Обязательства							
Средства других банков	4 819	-	4 819	4 949	-		(130)
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 206	-	9 206	9 696	-		(490)
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	14 025	-	14 025	14 645	-		(620)

На 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимоза- чета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Валовые суммы взаимоза- чета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после проведе- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инструмен- ты	Получен- ное денежное обеспече- ние	Нетто- сумма риска
<i>(В миллионах российских рублей)</i>							
Активы							
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	18 449	-	18 449	20 130	-		(1 681)
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	2 799	-	2 799	2 239	-		560
Средства в других банках	204	-	204	227	-		(23)
Производные финансовые инструменты	20	-	20	-	23		(3)
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	21 472	-	21 472	22 596	23		(1 147)

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

	Валовые суммы до выполне- ния взаимоза- чета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Валовые суммы взаимоза- чета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положе- нии	Нетто- сумма после проведе- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто- сумма риска
				Финансо- вые инструмен- ты	Получен- ное денежное обеспече- ние	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	23	-	23	20	-	3
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	1 207	-	1 207	1 282	-	(75)
Производные финансовые инструменты	227	-	227	-	204	23
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	1 457	-	1 457	1 302	204	(49)

На 31 декабря 2020 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств (2019 год: так же). Раскрытие не распространяется на кредиты и авансы клиентам и связанные с ними депозиты клиентов.

31 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых организация сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по видам финансовых активов.

		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Ценные бумаги клиентов, заложенные по соглашениям РЕПО	Прим. 7,13	29	24	-	-
Итого		29	24	-	-

31 Передача финансовых активов (продолжение)

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве залога для обеспечения своей повседневной деятельности с точки зрения ликвидности.

Группа также заключает соглашения об обратной продаже и обратной покупке. Краткое описание таких операций приведено в таблице ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Суммы, предоставленные по соглашениям репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Суммы, предоставленные по соглашениям репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	33 210	34 527	18 449	20 130
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24 064	24 113	2 799	2 239
Итого	57 274	58 640	21 248	22 369

32 Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные сделки и свопы: дисконтированные условные суммы на конец отчетного периода				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	29 311	-	8 768	8 888
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(104)	(1 570)	(2 664)
- Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	75	-	1 896	2 971
- Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (+)	(24 358)	-	(8 388)	(9 474)
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(5)	(301)	(294)
- Фунт Стерлингов, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	-	(15)	(17)
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	5 028	(109)	390	(590)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	5 028	-	5 028	-	390	-	390
Инвестиции в долговые ценные бумаги	226 393	6 256	-	232 649	130 416	1 939	-	132 355
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	592	592	-	-	385	385
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	29	-	-	29	-	-	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	226 422	11 284	592	238 298	130 416	2 329	385	133 130
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	109	-	109	-	590	-	590
Итого обязательств, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	109	-	109	-	590	-	590

Инвестиции в долговые ценные бумаги, отнесенные к уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами, определены как «Хороший уровень» для целей анализа кредитного риска.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2020 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 256	Наблюдаемые котировки для сопоставимых ценных бумаг корректируются по мультипликатору в зависимости от степени активности рынка	Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД»* График колебания российского рубля.
Валютные форвардные контракты и «свопы»	5 028	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания свопов в долларах США и Евро. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	11 284		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	109	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США и Евро. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне (неаудировано)	109		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 939	Наблюдаемые котировки для сопоставимых ценных бумаг корректируются по мультипликатору в зависимости от степени активности рынка	Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД»* График колебания российского рубля.
Валютные форвардные контракты и «свопы»	390	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	2 329		

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		
Валютные форвардные контракты и «свопы»	590	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	590	

* Ценовой центр НРД – аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло. Производные инструменты уровня 2 включают валютные форварды и свопы.

Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2020 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании	592	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне (неаудировано)	592		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании	385	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	385		

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений в 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>		Инвестиции в долевые ценные бумаги
Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года		385
Переоценка инвестиции		207
Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года – 3 Уровень		592

В течение девяти и трех месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2019: не произошло).

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

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

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	21 069	-	-	21 069	11 118	-	-	11 118
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	38 646	-	38 646	-	16 599	-	16 599
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	75 218	-	75 218	-	26 035	-	26 035
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	5 379	-	5 379	-	3 448	-	3 448
Средства в других банках	-	-	-	-	-	250	-	250
Кредиты и авансы клиентам	-	-	372 392	372 227	-	-	328 466	328 301
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	15 475	15 475	-	-	8 877	8 877
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	24 064	-	24 064	-	2 799	-	2 799
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	23 882	-	23 882	-	16 384	-	16 384
- Прочая дебиторская задолженность	-	6 151	-	6 151	-	3 870	-	3 870
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	21 069	173 340	387 867	582 111	11 118	69 385	337 343	417 681

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

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

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	4 819	-	4 819	-	23	-	23
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	9 206	-	9 206	-	1 207	-	1 207
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	323 145	-	323 145	-	199 408	-	199 408
- Брокерские счета	-	73 970	-	73 970	-	12 253	-	12 253
- Срочные вклады	-	138 971	-	135 995	-	139 114	-	137 292
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета	-	89 199	-	89 199	-	60 174	-	60 174
- Срочные вклады	-	1 915	-	2 213	-	1 879	-	1 880
Прочие юридические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	3 976	-	3 976	-	3 226	-	3 226
- Срочные вклады	-	161	-	161	-	254	-	254
- Депозиты и текущие счета	-	5 772	-	5 772	-	5 594	-	5 594
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	24 824	-	-	23 925	24 442	-	-	23 618
Субординированный заем								
Бессрочные субординированные облигации	22 174	-	-	20 755	19 604	-	-	18 487
Прочие финансовые обязательства								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	23 084	-	23 084	-	6 427	-	6 427
Расчеты с поставщиками	-	6 636	-	6 636	-	5 141	-	5 141
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	3 562	-	-	-	2 242
Прочие	-	1 306	-	1 306	-	705	-	705
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	46 998	682 160	-	727 724	44 046	435 405	-	477 931

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов оценивается приблизительно равной нулю, поскольку они соответствуют рыночным ставкам. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов были рассчитаны на основе котируемых цен ПАО «Московская биржа» ММВБ-РТС и Глобальной фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка.

Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

(В % в год)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Средства в других банках	-	5,5
Кредиты и авансы клиентам	33,0	35,7
Инвестиции в долговые ценные бумаги	5,5	7,0
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	5,1	4,7
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	15,4	15,2
Обязательства		
Средства других банков	4,4	0,2
Средства клиентов	2,0	3,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,1	7,5
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15,6	15,5
Субординированный заем	5,3	6,8

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	21 069	-	-	-	21 069
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 646	-	-	-	38 646
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	75 218	-	-	-	75 218
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 379	-	-	-	5 379
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	372 227	-	-	-	372 227
Производные финансовые инструменты	-	5 028	-	-	5 028
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	4 265	228 384	-	232 649
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	-	592	592
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-	29	-	29
Гарантийные депозиты в платежных системах	15 475	-	-	-	15 475
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	24 064	-	-	-	24 064
Прочие финансовые активы:					
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	23 882	-	-	-	23 882
- Прочая дебиторская задолженность	6 151	-	-	-	6 151
Итого финансовые активы	582 111	9 293	228 413	592	820 409

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	11 118	-	-	-	11 118
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	16 599	-	-	-	16 599
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	26 035	-	-	-	26 035
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 448	-	-	-	3 448
Средства в других банках	250	-	-	-	250
Кредиты и авансы клиентам	328 301	-	-	-	328 301
Производные финансовые инструменты	-	390	-	-	390
Гарантийные депозиты в платежных системах	8 877	-	-	-	8 877
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	132 355	-	132 355
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	-	385	385
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	2 799	-	-	-	2 799
Прочие финансовые активы:					
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	16 384	-	-	-	16 384
- Прочая дебиторская задолженность	3 870	-	-	-	3 870
Итого финансовые активы	417 681	390	132 355	385	550 811

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. Прочие связанные стороны в таблицах ниже представлены компаниями, находящимися под контролем Олега Тинькова, который до 7 января 2021 года являлся конечным контролирующим лицом Группы (Примечание 1). непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы						
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	592	-	-	385
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 5,5% - 21,7% годовых (31 декабря 2019 год: 5,5% - 25,7% годовых))	-	422	14 253	-	12	5 565
Прочие финансовые активы	-	-	77	-	-	484
Прочие нефинансовые активы	-	-	4	-	-	1
Итого активы	-	422	14 926	-	12	6 435
Обязательства						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01-4,5% годовых (31 декабря 2019 год: 0,5-7,2% годовых))	5 772	1 221	4 035	5 594	1 779	3 054
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 124	-	-	978
Итого обязательства	5 772	1 221	5 159	5 594	1 779	4 032
Капитал						
Долгосрочные вознаграждения: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	1 378	-	-	930	-
Итого капитал	-	1 378	-	-	930	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020			2019		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	18	765	713	2	379
Процентные расходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(53)	(29)	(69)	(228)	(64)	(66)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	-	-	(385)	-	-	(804)
Комиссионные доходы	-	-	453	-	-	214
Комиссионные расходы	-	-	(45)	-	-	(18)
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(343)	-	-	(219)
Агентские комиссии от страховых операций	-	-	269	-	-	301
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	(965)	-	(40)	94	-	31
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	45	-	-	(111)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки производных финансовых инструментов	-	-	-	678	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(2 866)	-	-	(1 582)	(174)
Прочий доход от операционной деятельности	32	-	1 073	-	-	623

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	1 065	889
- Краткосрочные премиальные выплаты	913	586
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	862	107
- Программа удержания ключевых сотрудников	26	-
Итого	2 866	1 582

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Программа удержания ключевых сотрудников. 14 апреля 2020 года Группа запустила программу удержания ключевых сотрудников – это новая программа долгосрочного стимулирования для более 250 сотрудников высшего и среднего звена управления. Целью программы является удержание и мотивация ключевых сотрудников с высоким потенциалом. Она основана на денежном вознаграждении по результатам работы и связана с рыночной ценой ГДР. Расходы по программе, относящиеся к ключевому управленческому персоналу, раскрыты в таблице выше.

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. Общее количество ГДР, предоставленное по данной программе, составляет 15 290 тыс. штук на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 9 940 тыс. штук).

Участники программы получают правовую часть своих грантов при условии, что они будут работать в Группе в течение всего периода перехода прав. Участники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Участники, покидающие Группу, теряют право на неинвестированную часть гранта.

Справедливая стоимость вознаграждения на дату предоставления (31 марта 2016 года, 8 февраля 2017 года, 22 февраля 2018 года, 15 января 2019 года, 5 июня 2020 года и 11 декабря 2020 года) определена на основе рыночных котировок ГДР на эти даты.

Каждое вознаграждение, предоставленное до 2020 года, делится на 4 равные части, каждая часть распределяется в течение 4 лет равными траншами. Датами перехода права на ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются, 31 марта и далее, ежегодно, (за исключением 2019 года, когда дата перехода права на ГДР для всех участников была 31 января 2019 года) до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году, и до 2025 для участников, присоединившихся к Программе в 2019 году.

Каждое вознаграждение, предоставленное в 2020 году, делится на 5 равных частей. Датами перехода права на ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 31 августа 2021 года и далее, ежегодно до 2025 года.

В следующей таблице представлены движения количества ГДР, относящихся к ПДММГ за период начала программы и до конца отчетного периода:

<i>В тысячах штук</i>	Количество ГДР, относящихся к ПДММГ
31 декабря 2018 года	6 178
Количество предоставленных	91
Количество перешедших	(2 419)
Выбытие из программы	(68)
31 декабря 2019 года	3 782
Количество предоставленных	5 350
Количество перешедших	(1 810)
Выбытие из программы	(46)
31 декабря 2020 года	7 276

36 События после окончания отчетного периода

7 января 2021 года все акции Материнской компании класса В были конвертированы в акции класса А, и в ту же дату все выпущенные акции были реклассифицированы и переименованы в обыкновенные акции. В результате данной конвертации права голоса Олега Тинькова в Группе уменьшились с 84,38% до 35,08%, и его контроль над Группой был прекращен, а контролирующим акционером стала Материнская компания.

22 марта 2021 года поменялся зарегистрированный адрес и место ведения деятельности Банка на следующий адрес: 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26, Москва, Россия, 127287.

25 марта 2021 года на место Председателя Правления Банка назначен С. В. Близнюк.

37 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале.

Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимноисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- 1) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
- 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 33).

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

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

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

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчетного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. В примечании 7 приведена информация об ожидаемых кредитных убытках, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 27.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 27.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 27 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 3 приведены важные расчетные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам.

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учетом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в составе прибылей или убытков. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

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

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга. Если условия измененного актива существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (1) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (2) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (а) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам).

Прекращение признания финансовых. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства. Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты – это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняются и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям. Брокерская дебиторская задолженность представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Брокерская кредиторская задолженность представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи. Брокерская дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной и учитывается по амортизированной стоимости.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

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

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 27 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

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

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

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

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

Гарантийные депозиты в платежных системах. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	99
Оборудование	3-10
Транспортные средства	5-7
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Прочие (сейфы, противопожарные шкафы)	20

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты. Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Срок аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие нефинансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы на аренду в составе административных и прочих операционных расходов) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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 юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. 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 отражается в отдельной строке консолидированного отчета о прибылях и убытках как прибыль или убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

Субординированный заем. Субординированный заем может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. 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 конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования 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 консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение процентных доходов и процентных расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

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

Отражение расходов на привлечение клиентов. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заемщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

Прочие доходы и прочие расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными продуктами, Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год в статье Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте.

Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие в результате расчетов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка за год в статье (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, за исключением комиссии клиентов по операциям обмена иностранной валюты, которая отражается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 73,8757 руб. (31 декабря 2019 года: 1 доллар США = 61,9057 руб.), средний обменный курс за 2020 год составлял 1 доллар США = 72,1464 руб. (2019 год: 1 доллар США = 64,7362 руб.).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Выплата на основе акций с расчетами денежными средствами. Расходы признаются равномерно в течение периода перехода прав и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия перехода прав, за исключением требования сотрудника продолжать работать в компании, которое отражается в графике амортизации. Обязательство при первоначальном признании и на конец каждого отчетного периода до погашения оценивается по справедливой стоимости с учетом условий, на которых были предоставлены инструменты, и объема услуг, оказанных сотрудниками на текущий момент.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Изменение в представлении финансовой отчетности. В 2020 году из-за существенного роста брокерских операций, соответствующих остатков и объемов, руководство Группы провело детальный анализ и изменило соответствующую учетную политику для достижения более актуального и надежного представления информации. В результате Группа выделила брокерскую дебиторскую задолженность из денежных средств и их эквивалентов, брокерскую кредиторскую задолженность из средств банков, соответственно, в отдельные статьи в Консолидированном отчете о финансовом положении. Также руководство Группы выявило, что определенная часть комиссионных доходов от брокерских операций, связанных с маржинальной торговлей клиентов Группы, по своей сути в большей степени является процентным доходом, чем комиссионным доходом. Таким образом, Группа произвела соответствующую реклассификацию из комиссионных доходов в процентный доход в Консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Аналогичные реклассификации были внесены в Консолидированный отчет о движении денежных средств.

Руководство считает, что вышеуказанная реклассификация приведет к более достоверному представлению финансовой информации, что в большей степени соответствует рыночной практике многих других банков.

37 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В сентябре 2020 года в результате детального анализа маркетинговых соглашений с платежными системами Группа изменила свою учетную политику в отношении доходов, полученных по этим соглашениям, реклассифицировав их из строки отчетности Прочий доход от операционной деятельности в уменьшение комиссионного вознаграждения за услуги платежных систем, которые учитываются в составе процентных доходов и комиссионных расходов. Часть комиссионного вознаграждения за услуги платежных систем, относящихся к операциям заемщиков, включается в эффективный процентный доход по кредитам. Другая часть доходов, относящаяся к операциям клиентов, была реклассифицирована в комиссионные расходы и представлена в составе комиссионного вознаграждения за услуги платежных систем на нетто-основе. Руководство считает, что такая реклассификация приведет к более достоверному и актуальному представлению сущности этих соглашений, поскольку такой доход от платежных систем в основном представляет собой скидки за объем, следовательно, он может быть зачтен против соответствующих расходов.

В декабре 2020 года, учитывая увеличение соответствующих сумм, Группа уточнила свою учетную политику в отношении возмещений, полученных сверх валовой балансовой стоимости приобретенных кредитов, и реклассифицировала их из строки отчетности Прочие операционные доходы в состав оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Влияние изменений, описанных выше, на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Денежные средства и их эквиваленты	55 984	(2 232)	53 752
Средства других банков	663	(640)	23
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	2 799	2 799
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	1 207	1 207

Влияние изменений, описанных выше, на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	108 975	1 157	110 132
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера	(27 843)	693	(27 150)
Комиссионные доходы	34 726	(184)	34 542
Комиссионные расходы	(16 423)	2 325	(14 098)
Прочий доход от операционной деятельности	4 838	(3 991)	847

Влияние изменений, описанных выше, на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	105 754	879	106 633
Комиссии полученные	34 670	(184)	34 486
Комиссии уплаченные	(16 468)	1 499	(14 969)
Полученные возмещения по приобретенным кредитам	-	693	693
Прочие полученные операционные доходы	3 823	(2 887)	936
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов	24 097	(2 232)	21 865
Чистый прирост по брокерской дебиторской задолженности	-	(2 799)	(2 799)
Чистое снижение по средствам других банков	(2 045)	(640)	(2 685)
Чистый прирост по брокерской кредиторской задолженности	-	1 207	1 207

38 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- определение существенности – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

39 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки: дата вступления в силу, ожидаемое возмещение денежных потоков по приобретению страховых услуг, сервисная маржа по договорам, относящаяся к инвестиционным услугам, договоры перестрахования – возмещение убытков и прочие поправки.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)*.

39 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты – затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы – поправки с ограниченным охватом к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные улучшения к МСФО, 2018-2020 – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты) *.
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки второй фазы к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся или после 1 января 2021 года).
- Льготы по аренде, связанные с COVID-19 – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).