

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным физическим лицам

См. примечания 3 (ж) (vi), 13, 24 (д) к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные физическим лицам, составляют 74% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. В связи с существенным объемом кредитов, выданных физическим лицам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита. Из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID-19 в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности данных, используемых в моделях расчета ОКУ, в отношении своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям. Мы согласовали исходные данные, используемые в расчете, с подтверждающими документами на выборочной основе. Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ путем оценки результатов валидации моделей. Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19.

Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску. Также мы критически оценивали, насколько раскрытие существенных оценочных суждений и допущений, в том числе в отношении COVID-19, является достаточно информативным.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем

аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на

независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

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

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

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

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по

состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные



подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Колосов А.Е.

Акционерное общество «КРМГ»
Москва, Россия
24 марта 2021 года

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке
за 2020 год

		2020 год	2019 год
	Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	50 924	56 632
Процентные расходы	4	<u>(14 616)</u>	<u>(17 339)</u>
Чистый процентный доход		36 308	39 293
Комиссионные доходы	5	9 906	13 134
Комиссионные расходы	6	<u>(6 083)</u>	<u>(5 773)</u>
Чистый комиссионный доход		3 823	7 361
Чистый прочий операционный доход/(убыток)	7	<u>2 095</u>	<u>(485)</u>
Операционные доходы		42 226	46 169
Убытки от обесценения	8	(8 267)	(3 486)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(22 787)</u>	<u>(22 887)</u>
Операционные расходы		<u>(31 054)</u>	<u>(26 373)</u>
Прибыль до налогообложения		11 172	19 796
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(2 390)</u>	<u>(4 024)</u>
Прибыль за год		<u>8 782</u>	<u>15 772</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 106, была одобрена Правлением Банка 24 марта 2021 года.

Председатель Правления

Д.И. Пешнев-Подольский



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Консолидированный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
 Консолидированный отчет о совокупном доходе
 за 2020 год

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке	<u>8 782</u>	<u>15 772</u>
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(14)	(94)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	7	20
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	(5)	67
Резерв по хеджированию денежных потоков:		
- эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога	(23)	-
Влияние изменения валютных курсов	<u>1 154</u>	<u>(1 315)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога	<u>1 119</u>	<u>(1 322)</u>
Общий совокупный доход за год	<u>9 901</u>	<u>14 450</u>

Председатель Правления

Д.И. Пешнев-Подольский



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2020 года

АКТИВЫ	Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	27 409	33 662
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	6 332	7 533
Кредиты клиентам	13	213 949	262 411
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	845	32
Инвестиционные ценные бумаги	14	21 416	24 662
включая обременение по сделкам РЕПО		-	3 159
Активы, удерживаемые для продажи		71	145
Основные средства и нематериальные активы	15	9 579	9 217
Инвестиции в зависимую компанию		365	311
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		408	599
Отложенный налоговый актив	21	5 228	3 434
Прочие активы	16	1 623	1 841
Всего активов		287 225	343 847

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги	17	9 474	11 536
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	4 845	20 732
Текущие счета и депозиты клиентов	20	180 085	217 542
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	346	456
Обязательство по текущему налогу на прибыль		120	109
Прочие обязательства	22	8 191	8 070
Всего обязательств		203 061	258 445

Капитал

Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Выпущенные бессрочные обязательства	23	12 718	12 718
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(4)	8
Резерв хеджирования		(23)	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(1 142)	(2 296)
Нераспределенная прибыль		57 578	59 935
Всего капитала		84 164	85 402
Всего обязательств и капитала		287 225	343 847

Председатель Правления

Д.И. Пешнев-Подольский



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся участникам Группы

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Выпущенные бессрочные обязательства	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	4 406	10 631	-	15	(981)	49 015	63 086
Прибыль за год	-	-	-	-	-	15 772	15 772
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:							
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	(94)	-	-	(94)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	20	-	-	20
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	-	-	-	67	-	-	67
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	(1 315)	-	(1 315)
Общий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	(7)	(1 315)	15 772	14 450
Выпуск бессрочных облигаций (Примечание 23)	-	-	12 718	-	-	-	12 718
Расходы на выпуск бессрочных обязательств	-	-	-	-	-	(176)	(176)
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	(4 676)	(4 676)
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 406	10 631	12 718	8	(2 296)	59 935	85 402

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за 2020 год

Капитал, причитающийся участникам Группы

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Выпущенные бессрочные обязательства	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Резерв хеджирования	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	4 406	10 631	12 718	8	-	(2 296)	59 935	85 402
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	8 782	8 782
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:								
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	-	7	-	-	-	7
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)
Резерв хеджирования денежных потоков:								
- хеджирование денежных потоков - эффективная часть изменений справедливой стоимости	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	1 154	-	1 154
Общий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	(12)	(23)	1 154	8 782	9 901
Проценты, уплаченные по выпущенным бессрчным обязательствам	-	-	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Налоговый эффект по выпущенным бессрчным обязательствам	-	-	-	-	-	-	735	735
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	-	(10 608)	(10 608)
Остаток на 31 декабря 2020 года	4 406	10 631	12 718	(4)	(23)	(1 142)	57 578	84 164

Председатель правления
 Д.И. Пешнев-Подольский



Главный бухгалтер
 О.В. Егорова

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2020 год

	2020 год	2019 год
Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	52 898	57 707
Проценты уплаченные	(13 484)	(14 101)
Комиссии полученные	9 891	12 986
Комиссии уплаченные	(6 435)	(6 066)
Чистые (выплаты) по операциям с иностранной валютой	(217)	(818)
Прочие полученные операционные доходы	185	665
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(19 304)	(20 735)
Налог на прибыль уплаченный	(3 244)	(5 374)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20 290	24 264
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	2 202	(3 109)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам клиентам	43 063	(27 118)
Чистое снижение по инвестиционным ценным бумагам	3 027	11 031
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	29	(218)
Чистое снижение по текущим счетам и депозитам клиентов	(43 226)	(4 231)
Чистое (снижение)/прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(17 597)	6 504
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	(62)	209
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7 726	7 332
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	353	261
Поступления от продажи основных средств	7	12
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 606)	(1 917)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 246)	(1 644)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	5 776
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 740)	(2 479)
Поступления от выпуска бессрочных обязательств	-	12 542
Проценты, уплаченные по выпущенным бессрочным обязательствам	(1 266)	-
Выплаты по субординированным займам	-	(10 097)
Погашение обязательства по аренде	(543)	(607)
Дивиденды уплаченные	(10 608)	(4 676)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(14 147)	459

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 2020 год

		2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(8 667)	6 147
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 415	(1 450)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		(1)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	<u>33 662</u>	<u>28 965</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	<u><u>27 409</u></u>	<u><u>33 662</u></u>

Председатель Правления
 Д.И. Пешнев-Подольский



Главный бухгалтер
 О.В. Егорова

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 15 марта 2012 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Хоум Кредит Н.В.	Нидерланды	99.99	99.99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0.01	0.01

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированной в Нидерландах.

Консолидируемые дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100.00	100.00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100.00	100.00

Евразия Кэпитал С.А. является компанией специального назначения, созданной Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25.00	25.00

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров	Пешнев-Подольский Дмитрий	Председатель Правления
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров	Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

В конце 2020 года Юрий Андресов покинул пост Председателя Правления Банка. Г-н Пешнев-Подольский приступил к своим обязанностям в качестве Председателя Правления сразу после одобрения Центрального банка России.

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Казпочты" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2020 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 204 банковских офиса, 1 676 кредитных офисов, 3 представительства и около 107 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 31 декабря 2020 года сеть банкоматов насчитывала 664 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 48 банковских офисов, 10 481 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 226 почтовых отделений и 657 банкомата и платежных терминала на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(а) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRSs, далее - "МСФО"), включая международные стандарты бухгалтерского учета (IASs), утвержденными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) и интерпретациями, опубликованными Международным Комитетом по интерпретациям финансовой отчетности (IFRIC) при Совете по международным стандартам (IASB).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости или амортизированной исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Нефинансовые активы и обязательства оцениваются по исторической стоимости, пересчитанной на эффект инфляции, как описано в примечании 3 (д).

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее «руб.»). Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге (далее «тенге»). Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(г) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

(д) COVID-19 и его влияние на финансовую отчетность

Всемирная Организация Здравоохранения 11 марта 2020 года объявила вспышку коронавирусной инфекции пандемией, и местные органы власти ввели различные ограничения. Ограничивая последствия возможного операционного риска, Группа следует и соблюдает протоколы обеспечения непрерывности бизнеса и остается чрезвычайно внимательной к здоровью и безопасности своих сотрудников, их родственников, клиентов и партнеров.

Замедление экономического роста и неблагоприятные последствия для нового бизнеса оказали влияние на качество розничных и корпоративных кредитных портфелей, особенно в начале 2020 года с улучшением ситуации во втором полугодии. Ограничение часов работы и/или полная блокировка некоторых коммерческих помещений в отдельных странах повлияли на объем нового бизнеса и возобновление существующих деловых отношений.

Влияние на оценку рисков Группы, методы моделирования рисков и учетную политику описано в Примечании 3 "Основные принципы учетной политики".

Группа располагает достаточными свободными средствами и не ожидает, что у нее возникнут проблемы с выполнением своих обязательств, когда они наступят.

Группа постоянно следит за ситуацией, и, основываясь на наших текущих знаниях и имеющейся информации, мы не ожидаем, что COVID-19 окажет влияние на нашу способность продолжать свою деятельность в будущем.

(е) Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок. В частности, информация о существенных областях оценки, неопределенности и критических суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих разделах:

- Обесценение кредитов - Примечания 3 (ж) (vi) и 13;
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 24 (з).

3. Основные принципы учетной политики

Если не указано иное, изложенные ниже принципы учетной политики применяются последовательно ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности, и Группой.

(а) Изменение учетной политики с 1 января 2020 года

Некоторые поправки и интерпретации применяются впервые в 2020 году, но не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16: уступки по аренде в связи с Covid-19

Поправка предусматривает добровольное упрощение практического характера для договоров аренды, по которым Группа является арендодателем, т.е. для договоров аренды, в отношении которых Группа применяет упрощение практического характера, ей не требуется оценивать, являются ли удовлетворяющие определенным условиям уступки по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии коронавирусной инфекции, модификациями договора аренды.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: определение существенности

Поправки содержат новое определение существенности: "Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации, как в отдельности, так и в совокупности с другой информацией, в контексте финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что оно повлияет на решения, принимаемые основными пользователями.

(б) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделке, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) *Дочерние компании*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Зависимые компании*

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния.

В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iv) *Операции, исключенные в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(v) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих участников*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников как операции с участниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих участников, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(в) *Доли неконтролирующих участников*

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(д) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(е) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ и НБ РК, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и НБ РК, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(ж) Финансовые активы и обязательства

(i) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов. Любое изменение справедливой стоимости актива, которое происходит в период между датой сделки и датой осуществления расчетов, учитывается так же, как если бы Группа использовала учет на дату сделки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Классификация и оценка

Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков (критерий «SPPI»).

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа провела оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом была рассмотрена следующая информация:

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

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа проанализировала:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются и денежные потоки по измененному обязательству существенно отличаются от первоначальных. В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прекращенного признания финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное вознаграждение включает в себя переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если изменение финансового обязательства не учитывается как прекращение признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования измененных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке, а полученная прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка. Для финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая для расчета прибыли или убытка от изменения, корректируется с учетом текущих рыночных условий на момент изменения. Любые понесенные расходы и комиссии признаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость входных данных, используемых при проведении измерений. Более подробную информацию см. в примечании 24(з).

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, торгуемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках дилерских цен. По всем прочим финансовым инструментам группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют рыночные наблюдаемые цены, модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков и другие модели оценки. Допущения и исходные данные, используемые в методах оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и другие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, цен на облигации и акции, обменных курсов иностранных валют, цен на акции и индексы акций и ожидаемой волатильности цен и корреляций. Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

При использовании методов дисконтирования денежных потоков расчет будущих денежных потоков основывается на наилучших оценках руководства, а ставка дисконтирования представляет собой рыночную ставку на отчетную дату для инструмента с аналогичными условиями. В тех случаях, когда используются модели ценообразования, исходные данные основываются на рыночных показателях на отчетную дату.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основана на их котируемой рыночной цене. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, оценивается с использованием арбитражной модели ценообразования, ключевыми параметрами которой являются соответствующие курсы иностранных валют и межбанковские процентные ставки, действующие на отчетную дату.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(iv) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой оценку, по которой финансовый актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом погашения основной суммы, плюс или минус совокупная амортизация с использованием метода эффективной процентной ставки любой разницы между первоначальной оценкой и стоимостью погашения, за вычетом любого соответствующего обесценения.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль и убыток по финансовым инструментам, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Чистая прибыль или чистый убыток по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включает процентные доходы или дивиденды.

Прибыль и убыток по финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Определение и оценка обесценения

МСФО (IFRS) 9 представляет модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты и дебиторская задолженность банков и других финансовых учреждений;
- кредиты клиентам;
- дебиторская задолженность и начисленный доход;
- денежные средства и их эквиваленты;
- долговые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов и финансовые гарантии (до этого, обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Согласно МСФО (IFRS) 9, по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни инструмента. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента. Финансовые инструменты, по которым ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок жизни, относятся к Стадии 2 (кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными) или к Стадии 3 (если финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа признает резервы на возможные потери в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания — независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе — с учетом всей разумной и подтверждаемой информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, Группа оценивает резерв на возможные потери по этому финансовому инструменту в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, являются следующие переменные:

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

Данные показатели могут быть получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

Для розничного портфеля PD и EAD обычно оцениваются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель Маркова на базе модели простой "Ролл рэйт") на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога, является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

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

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- дату первоначального признания; и
- срок, оставшийся до погашения.

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

Для портфелей, в отношении которых Группа располагает ограниченными историческими данными, внешняя контрольная информация используется в дополнение к внутренним имеющимся данным.

В связи с пандемией COVID-19 и последующими событиями Группа применила некоторые поправки для обеспечения работы общей методологии, портфель потребительских кредитов был разделен на три части.

Первая часть портфеля - это часть, где значительное ухудшение от текущей просрочки наблюдается в течение первых месяцев воздействия кризиса (далее "COVID портфель"). Идентификация устанавливается на основе анализа контрактов, впервые попадающих в просрочку 30+ дней, находясь ниже этого порогового уровня в течение определенного периода времени (обычно 3-9 месяцев). Цель отделения этих кредитов - исключить из расчета PD клиентов, которые внезапно вышли в просрочку платежей во время кризиса, при условии, что кризис COVID-19 является причиной этого ухудшения. Для всех контрагентов, включенных в COVID портфель, ожидаемые кредитные убытки автоматически рассчитываются на весь срок (т. е. присваивается стадия 2 или стадия 3 в соответствии с категорией просрочки).

Вторая часть портфеля - это часть, где в течение периода COVID-19 были предоставлены платежные каникулы (далее "PayHol") (на основе мораториев, установленных в отдельных странах). В период платежных каникул Группа проводила качественные оценки (коллективный анализ влияния на бизнес-секторы, данные, полученные в ходе процесса сбора, качественные исследования и т.д.) Этот анализ привел к оценке существенного увеличения кредитного риска для данного портфеля.

Оставшаяся часть портфеля - это часть, которая не подходит под описания выше (далее "non-COVID"). Ожидаемые кредитные убытки для этой части портфеля были оценены с помощью методов, применяемых до пандемии COVID-19.

Ниже представлены портфели, для которых сравнительная информация из внешних источников представляет собой значительный вклад в оценку ожидаемых кредитных убытков.

млн. руб.		Сравнительная информация из внешних источников
Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2020 года		Показатель PD
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 332	Статистика дефолтов Moody's
Кредиты клиентам	2 203	Статистика дефолтов Moody's
Инвестиционные ценные бумаги	21 416	Статистика дефолтов Moody's
Прочие активы	1 623	Статистика дефолтов Moody's

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию (далее "FLI"), основанную как на внутренних так и на внешних источниках, в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа использует - в зависимости от наличия данных и достоверности источников - анализ исторических данных за последние 4–14 лет для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

Каждая оценка влияния макроэкономического прогноза на резервы (на основе последних данных, доступных из внешних источников) также подлежит оценке порога внутренней существенности, чтобы избежать краткосрочных колебаний в объемах резервов в случаях, когда влияние ожидаемой макроэкономической ситуации считается несущественным. Порог существенности устанавливается в размере 2% от общей суммы резерва для каждой соответствующей Компании Группы и соответствующей отчетной даты.

Результаты анализируются Руководством, а модели корректируются, если, по мнению Руководства, результаты не полностью отражают масштабы недавних кредитных или экономических событий.

Группа использует три сценария с установленными весами для оценки воздействия эффекта:

- **Базовый сценарий** - развитие ситуации в целом, в соответствии с имеющимися макроэкономическими прогнозами;
- **Негативный сценарий** - либо на основе ухудшения Базового сценария, либо на основе процентиля исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели);
- **Позитивный сценарий** - либо на основе улучшения Базового сценария, либо на основе процентилей исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели).

Веса сценария устанавливаются в соответствии с последними ожиданиями (вес, присвоенный базовому сценарию, в основном находится в диапазоне 70-80%, остальная часть распределяется между отрицательным и положительным сценариями) на основе применимых фактов и обстоятельств.

При волатильности и неопределенности, когда качество портфеля и экономическая среда быстро меняются, только прогнозные модели не могут точно предсказать убытки Группы. В этих случаях Группа может применять определенные корректировки для надлежащего отражения ожидаемых кредитных убытков.

Основываясь на результатах и развитии на конец года, Группа внесла корректировки к результатам, полученным путем стандартных расчетов, чтобы надлежащим образом отразить общую оценку ожидаемых кредитных убытков. Общее влияние FLI, связанной с COVID-19 (как внутренней, так и внешней), по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 946 млн.рублей.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- качественные, например, нарушение ковенантов;
- количественные, например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

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

Списание

Кредиты и долговые ценные бумаги, как правило, списываются (частично или полностью), когда отсутствуют разумные ожидания возврата финансового актива в полном объеме. Это обычно имеет место, когда Группа определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Эта оценка проводится на уровне отдельных активов. Возмещение ранее списанных сумм отражается в составе убытков от обесценения финансовых инструментов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Списанные финансовые активы могут по-прежнему подлежать принудительному исполнению в целях соблюдения процедур Группы по взысканию причитающейся задолженности.

Уровни кредитного риска

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и оценка клиента являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Внутренние уровни кредитного риска Группы

Группа использует внутренние уровни кредитного риска для долговых инструментов и предоставленных кредитов. Внутренние оценки кредитного риска группы относятся к внешнему долгосрочному рейтингу, используемому рейтинговым агентством Moody's.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение значительного повышения кредитного риска

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

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что предел существенности не достигнут).

Группа в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску, скорректированной в случае необходимости с учетом изменений в ожиданиях предоплаты.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Группа осуществляет проверку соответствия критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним рекомендациям и установкам.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Чтобы учесть влияние пандемии COVID-19, Группа внедрила дополнительные процедуры, для определения увеличения кредитного риска (далее - SICR): коллективная оценка с использованием внутренних или внешних данных, доступных на конкретном рынке (качественные оценки, влияние на секторы бизнеса, влияние на другое географическое положение, данные, полученные в процессе сбора, качественное исследование и т. д.) может использоваться вместо стандартной индивидуальной основы, описанной выше, или вместе с ней. В частности, это относится к портфелю PayHol (подробную информацию о разделении портфеля см. в Примечаниях в разделе «Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков»), где фактическое поведение риска не наблюдается и стандартная оценка PD не может быть использована. Портфель PayHol постоянно и внимательно отслеживается в процессах взыскания. Если у клиента возникли краткосрочные проблемы, которые устраняются после окончания платежных каникул, поведение возвращается к норме. Если кризис вызывает долгосрочные проблемы, клиент обычно попадает в категорию 30DPD, и стадия кредитного риска определяется соответствующим образом. Портфель COVID (значительно пострадавший от кризиса) автоматически считается подпадающим под критерий существенного увеличения кредитного риска, и используются ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия.

Модифицированные финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, то Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по такому модифицированному активу.

Если денежные потоки существенно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3 (vii) "Прекращение признания"), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости плюс любые приемлемые затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива, когда истекают договорные права на денежные потоки от финансового актива, или передает права на получение договорных денежных потоков по финансовому активу в рамках сделки, в которой передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любая доля в переданных финансовых активах, которая создается или удерживается Группой, признается отдельно как актив или обязательство.

Группа прекращает признавать финансовое обязательство, когда ее договорные обязательства исполняются, аннулируются или истекают.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ix) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(x) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства перед контрагентами включаются в состав средств банков, других финансовых учреждений и холдинговых компаний или клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке за период действия сделки "РЕПО".

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(xi) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования своих валютных и процентных рисков, возникающих в результате финансовой деятельности. Однако не все инструменты подпадают под учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для производных инструментов, по которым не применяется учет хеджирования, любая прибыль или убыток по производным инструментам немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам.

(xii) Учет хеджирования

Группа решила применять требования МСФО (IFRS) 9, за исключением хеджирования портфеля финансовых активов или финансовых обязательств (называемых «макрохеджами справедливой стоимости»), когда Группа продолжает применять требования МСФО (IAS) 39, как это разрешено Советом по МСФО.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа обеспечивала согласованность отношений учета хеджирования с целями и стратегией управления рисками Группы и применяла более качественный и перспективный подход к оценке эффективности хеджирования. МСФО (IFRS) 9 также вводит новые требования по пересмотру отношений хеджирования и запрету добровольного прекращения учета хеджирования.

Типы отношений учета хеджирования, определяемые Группой в настоящее время, соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 9 и соответствуют стратегии и целям компании по управлению рисками.

(з) Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости

Долговые ценные бумаги, отраженные в отчете о финансовом положении, включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

(и) Выпущенные бессрочные обязательства

Выпущенные Группой долговые инструменты с бессрочным сроком погашения, по которым не производятся обязательные процентные платежи, классифицируются как собственный капитал.

(к) Нематериальные активы и гудвилл

(i) Гудвилл и отрицательный гудвилл

Гудвилл, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над долей группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании. Если превышение отрицательно (отрицательный Гудвилл), оно немедленно отражается в составе прибылей и убытков. Гудвилл отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В отношении ассоциированных компаний балансовая стоимость гудвила включается в балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную компанию.

(ii) Прочие нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по мере их возникновения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	2-10 лет
Лицензии	2-10 лет
Прочие	2-10 лет

(л) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (см. ниже) и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные основные средства

При заключении договора Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит ее. Договор является или содержит договор аренды, если он предоставляет право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на вознаграждение. Для оценки того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Группа определяет:

- предполагает ли договор использование идентифицированного актива – это может быть указано явно или неявно, и должен быть физически отделим или представлять собой практически все возможности физически отделимого актива. Если поставщик имеет существенное право на замещение актива, то актив не идентифицируется;
- Группа имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение всего периода его использования; и
- Группа имеет право распоряжаться использованием актива. Группа имеет это право, если она имеет право принятия решений, которые наиболее важны для определения того, как и для каких целей используется актив. В редких случаях, когда решение о том, как и для каких целей используется актив, предопределено, Группа имеет право распоряжаться использованием актива, если:
 - Группа имеет право управлять данным активом; или
 - Группа спроектировала актив таким образом, что это предопределяет, как и для каких целей он будет использоваться.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Арендатор

Группа признает актив в виде права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по себестоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи, произведенные на дату начала или до нее, плюс любые первоначальные прямые понесенные расходы и оценку затрат на демонтаж и удаление базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых полученных льгот по аренде.

Впоследствии актив в виде права пользования амортизируется линейным методом с даты начала срока полезного использования актива до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в виде права пользования или окончания срока аренды. Расчетные сроки полезного использования активов, имеющих право пользования, определяются на той же основе, что и сроки полезного использования основных средств. Кроме того, актив в виде права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом определенной переоценки обязательства по аренде.

Группа представляет активы в виде права пользования, которые не соответствуют определению инвестиционной собственности в разделе "Основные средства", в той же строке, в которой она представляет базовые активы того же характера.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по текущей стоимости лизинговых платежей, которые не были уплачены на дату начала, дисконтированной с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки дополнительного заимствования Группы. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует свою ставку дополнительного заимствования.

В дальнейшем обязательство по аренде увеличивается на процентные расходы по арендному обязательству и уменьшается на сумму произведенного лизингового платежа. Оно переоценивается, когда происходит изменение будущих арендных платежей, вызванное изменением индекса или ставки, изменение оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от обстоятельств, изменение оценки того, будет ли осуществлен опцион на покупку или продление или не будет осуществлен опцион на расторжение договора.

Группа представляет арендные обязательства в разделе "Прочие обязательства" консолидированного отчета о финансовом положении. Подробнее см. Примечание 22.

Группа применила суждение для определения срока аренды для некоторых договоров аренды, включающих опционы продления. Оценка того, насколько Группа обоснованно уверена в реализации таких опционов, оказывает влияние на условия аренды, что существенно влияет на сумму признанных обязательств по аренде и активов, в виде права пользования.

Краткосрочная аренда и активы с низкой стоимостью

Группа приняла решение не признавать активы в виде права пользования и обязательства по аренде в отношении некоторых видов аренды, срок которых составляет 12 месяцев или менее, а также аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с этими договорами аренды, как расходы на равномерной основе в течение срока аренды.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Последующие расходы

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникли.

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Методы амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость, если они не являются незначительными, пересматриваются ежегодно. Если в течение года в актив вносится значительное техническое улучшение, то срок его полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются в момент признания технического улучшения.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

(м) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату для определения наличия признаков обесценения. В случае существования подобных свидетельств оценивается возмещаемая стоимость актива.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов, возмещаемая сумма определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и восстанавливаются только в том случае, если произошло изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Любой сторнированный убыток от обесценения восстанавливается только в том случае, если балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. При выбытии дочерней компании сумма гудвила, относящаяся к дочерней компании, включается в определение прибыли или убытка от выбытия.

(н) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось, либо предано огласке. Будущие операционные расходы не предусмотрены.

(о) Прочие обязательства

Кредиторская задолженность возникает, когда Группа имеет договорные обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива. Кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости, которая обычно равна их номинальной стоимости или стоимости погашения.

(п) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с которым группа обязана произвести определенные платежи для возмещения держателю убытков, понесенных в связи с тем, что указанный должник не произвел платеж в установленный срок в соответствии с условиями долгового инструмента. Обязательства по финансовым гарантиям включаются в состав прочих обязательств.

(р) Капитал

Согласно Уставу Банка участник Общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из общества в одностороннем порядке. В этом случае Банк обязан выплатить участнику пропорциональную долю чистых активов банка, рассчитанную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Этот финансовый инструмент с правом обратной продажи эмитенту включает в себя обязательство Банка выкупить долю участника, однако, руководство применяет исключение в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: презентация", в том числе, что расчет суммарных ожидаемых денежных потоков, относимых на инструмент в течение жизни, основывается на изменении в чистых активах, рассчитанных в соответствии с МСФО, в силу того, что они существенно не отличаются от чистых активов Банка, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В результате Группа представляет уставный капитал, прочие взносы в капитал, резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, резерв по хеджированию денежных потоков, нераспределенную прибыль и резерв по переводу денежных потоков в валюту отчетности в капитале.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(с) Процентные доходы и процентные расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(г) Комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в оценку эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Группы, может частично попадать под действие МСФО (IFRS) 9 и частично под действие МСФО (IFRS) 15. Если это так, тогда Группа впервые применяет МСФО 9 для разделения и оценки части договора на сферу применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 применяется к остаточной части.

Прочие комиссионные доходы и расходы относятся, главным образом, к транзакционным и сервисным сборам, которые признаются как оказанные или полученные услуги.

Группа выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Они не считаются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку определяются и признаются на основании договорных отношений Группы со страховщиком, а не с заемщиком, заемщики имеют выбор в отношении приобретения полиса, процентные ставки для клиентов, имеющих и не имеющих страховку, одинаковы. Группа не несет страховой риск, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

(у) Штрафы и пени

Штрафы и пени, полученные от клиентов, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

(ф) Вознаграждение сотрудников

Краткосрочные выплаты работникам относятся на расходы по мере предоставления соответствующей услуги. Обязательство признается в отношении суммы, ожидаемой к выплате, если Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство выплатить эту сумму в результате прошлой службы, предоставленной сотрудником, и это обязательство может быть надежно оценено.

Правительства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, несут ответственность за выплату пенсий и пенсионных пособий работникам Группы. Регулярные взносы, связанные с заработной платой работников, Группа делает правительствам для финансирования национальных пенсионных планов. Выплаты по этим пенсионным схемам учитываются как расходы по мере их наступления.

(х) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода или капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(ц) Сегментная отчетность

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

(ч) Новые стандарты, интерпретации и изменения к опубликованным стандартам, не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2020 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие. Группа еще не закончила анализ возможного влияния этих изменений на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные (применяются с 1 января 2021)

Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая компаниям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные.

Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)

В поправках рассматриваются вопросы, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность в результате реформы базовой процентной ставки, включая влияние изменений на договорные денежные потоки или отношения хеджирования, возникающих при замене базовой процентной ставки альтернативной базовой ставкой. Поправки предусматривают практическое освобождение от некоторых требований МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16, касающихся изменений в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам, финансовым обязательствам и обязательствам по аренде, а также учета хеджирования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение в основе для определения денежных потоков

Поправки потребуют от предприятия учитывать изменение в основе для определения денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу или финансовому обязательству, что является необходимым в связи с реформой базовой процентной ставки, путем обновления эффективной процентной ставки финансового актива или финансового обязательства.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам	48 537	53 743
Инвестиционные ценные бумаги	1 311	1 341
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	833	947
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	235	529
Кредиты корпоративным клиентам	8	72
	50 924	56 632
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	11 944	14 429
Выпущенные долговые ценные	1 174	1 122
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 063	957
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	244	268
Обязательства по аренде	191	222
Субординированные займы	-	341
	14 616	17 339

5. Комиссионные доходы

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	4 121	5 938
Кассовые операции	2 164	2 284
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 784	1 909
Штрафы, полученные от клиентов	1 391	1 795
Комиссии от торговых партнеров	196	982
Комиссии за перевод пенсионных взносов	-	5
Прочие	250	221
	9 906	13 134

Комиссионные доходы от договоров с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 отражаются на основе информации, указанной в договоре с клиентом. Группа учитывает соответствующую выручку в момент совершения сделки.

Группа предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Группой и страховой компанией. Группа действует в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Группе выплачивается агентский сбор, пропорциональный подписанным премиям. Существует два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с кредитом, при этом оплата полиса производится с использованием денежных средств, полученных по кредитному договору, и (2) покупка страхового полиса самостоятельно. Покупка страхового полиса является добровольной. Выручка, связанная с такими операциями, признается в момент совершения сделки.

6. Комиссионные расходы

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Кассовые операции	2 006	1 499
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 681	1 659
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	723	1 153
Кредитные бюро	672	725
Государственные пошлины	316	258
Прочие	685	479
	6 083	5 773

7. Чистый прочий операционный доход

	Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		1 036	(100)
Чистая прибыль/(убыток) от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов		460	(1 369)
Прибыль от участия в зависимой компании		405	344
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от продажи инвестиционных ценных бумаг		1	(30)
Прибыль от продажи кредитов	13	-	525
Прочие		193	145
		2 095	(485)

На прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте повлиял тот факт, что бессрочные облигации учитываются в составе капитала. Таким образом, прибыль / убыток от валютной переоценки бессрочных выпущенных долговых обязательств не был признан в составе прочей операционной прибыли/(убытков).

8. Убытки от обесценения/(восстановление убытков от обесценения)

	Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	13	6 971	2 452
Кредитные карты	13	1 034	318
Потребительские кредиты	13	159	909
Убытки по предоставлению кредитов	22	71	5
Прочие активы	16	71	22
Инвестиционные ценные бумаги	14	8	(77)
Кредиты корпоративным клиентам	13	5	(27)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	2	-
Денежные средства и их эквиваленты	11	1	-
Ипотечные кредиты	13	(55)	(116)
		8 267	3 486

9. Общехозяйственные и административные расходы

Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал	11 152	11 110
Амортизация и износ	2 604	2 366
Налоги и отчисления по заработной плате	2 350	2 404
Профессиональные услуги	1 353	1 165
Реклама и маркетинг	1 248	1 533
Информационные услуги	1 217	883
Телекоммуникационные и почтовые расходы	1 053	1 079
Ремонт и эксплуатация	925	1 022
Арендная плата	302	434
Налоги, отличные от налога на прибыль	209	198
Транспортные и командировочные расходы	85	226
Прочие	289	467
	22 787	22 887

10. Расход по налогу на прибыль

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Расход по текущему налогу	(4 160)	(4 721)
Расход по отложенному налогу	1 770	697
	(2 390)	(4 024)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	11 172	19 796
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(2 234)	(3 959)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(236)	(134)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	80	69
	(2 390)	(4 024)

Налоговый эффект в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2020 год			2019 год		
млн. рублей	Сумма до налого- обложения	Возмеще- ние по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(15)	3	(12)	(9)	2	(7)
Резерв хеджирования денежных потоков	(29)	6	(23)	-	-	-
	(44)	9	(35)	(9)	2	(7)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2020 год млн. рублей Стадия 1	2019 год млн. рублей Стадия 2
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	3 404	5 774
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	7 495	11 331
<i>Рейтинг Baa2</i>	4 585	3 330
<i>Рейтинг Ba3</i>	2 910	8 001
Денежные средства в кассе	4 838	5 195
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 707	2 651
<i>Рейтинг от A3 до A1</i>	307	874
<i>Рейтинг Baa</i>	722	565
<i>Рейтинг от Ba3 до Ba1</i>	1 678	1 204
<i>Рейтинг от Caa3 до B1</i>	1	8
Счет типа "Ностро" в НБ РК	4 051	2 766
<i>Рейтинг Ba3</i>	4 051	2 766
Счета и депозиты в НБ РК	4 914	5 945
<i>Рейтинг Ba3</i>	4 914	5 945
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
	27 409	33 662

В таблице выше представлено кредитное качество денежных средств и их эквивалентов с использованием рейтингов Moody's или других аналогичных рейтингов международных агентств, включая страновые рейтинги Moody's.

На 31 декабря 2020 года справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 7 992 млн. рублей (на 31 декабря 2019 года: 12 057 млн. рублей).

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа «Ностро».

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Ниже представлены изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Примечание	2020 год млн. рублей Стадия 1
Остаток на 1 января		-
Чистый расход	8	1
Остаток на 31 декабря		1

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2020 год млн. рублей Стадия 1	2019 год млн. рублей Стадия 2
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 636	2 590
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 003	2 506
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 129	1 656
Обязательные резервы в НБ РК	567	472
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	-	310
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(1)
	6 332	7 533

На 31 декабря 2020 года справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 2 000 млн. рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 572 млн. рублей).

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО «Банк Хоум Кредит». ДБ АО «Банк Хоум Кредит» обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа «Ностро» в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено в следующей таблице:

млн. рублей	Примечание	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января		1	1
Чистое восстановление	8	2	-
Остаток на 31 декабря		3	1

В таблице ниже представлено кредитное качество счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах с использованием рейтингов Moody's или других аналогичных рейтингов международных агентств, включая страновые рейтинги Moody's на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	2020 год млн. рублей Стадия 1	2019 год млн. рублей Стадия 1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
Рейтинг от A3 до A1	601	442
Рейтинг Baa2	2 003	2 506
Рейтинг от Ba3 до Ba1	3 731	4 586
Итого	6 335	7 534
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(1)
Текущая стоимость	6 332	7 533

13. Кредиты клиентам

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	146 886	161 168
Потребительские кредиты	46 626	81 672
Кредитные карты	27 526	28 128
Кредиты корпоративным клиентам	3 332	1 124
Ипотечные кредиты	772	1 113
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 193)	(10 794)
	213 949	262 411

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

млн. рублей	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под обесценение				
Остаток на 1 января	229 639	35 155	8 411	273 205
Перевод в Стадию 1	3 296	(3 296)	-	-
Перевод в Стадию 2	(20 705)	20 750	(45)	-
Перевод в Стадию 3	(8 957)	(6 123)	15 080	-
Новые приобретенные финансовые активы	117 853	-	-	117 853
Финансовые активы, которые были погашены	(142 010)	(14 500)	(6 066)	(162 576)
Восстановленные кредиты, которые ранее были списаны	-	-	5 957	5 957
Списания	-	-	(14 667)	(14 667)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	820	820
Изменение курса валют	4 006	346	198	4 550
Остаток на 31 декабря	183 122	32 332	9 688	225 142

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

млн. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под обесценение				
Остаток на 1 января	220 857	27 840	9 703	258 400
Перевод в Стадию 1	2 999	(2 999)	-	-
Перевод в Стадию 2	(29 118)	29 150	(32)	-
Перевод в Стадию 3	(7 492)	(4 178)	11 670	-
Новые приобретенные финансовые активы	178 268	-	-	178 268
Финансовые активы, которые были проданы	(4 785)	(256)	-	(5 041)
Финансовые активы, которые были погашены	(126 297)	(13 819)	(7 148)	(147 264)
Восстановленные кредиты, которые ранее были списаны	-	-	6 559	6 559
Списания	-	-	(12 372)	(12 372)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	260	260
Изменение курса валют	(4 793)	(583)	(229)	(5 605)
Остаток на 31 декабря	229 639	35 155	8 411	273 205

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	118 341	18 558	26	136 925
Просроченные на срок менее 30 дней	697	1 983	2	2 682
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 030	1	2 031
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 256	4 256
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	992	992
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	119 038	22 571	5 277	146 886
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 335)	(2 256)	(2 731)	(7 322)
Текущая стоимость кредитного портфеля	116 703	20 315	2 546	139 564

31 декабря 2020				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	41 082	2 383	-	43 465
Просроченные на срок менее 30 дней	421	437	-	858
Просроченные на срок 31-90 дней	-	546	-	546
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 278	1 278
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	479	479
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	41 503	3 366	1 757	46 626
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(454)	(293)	(465)	(1 212)
Текущая стоимость кредитного портфеля	41 049	3 073	1 292	45 414

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2020			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	19 515	5 466	-	24 981
Просроченные на срок менее 30 дней	174	428	-	602
Просроченные на срок 31-90 дней	-	495	-	495
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 198	1 198
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	250	250
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	19 689	6 389	1 448	27 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(363)	(408)	(688)	(1 459)
Текущая стоимость кредитного портфеля	19 326	5 981	760	26 067

	31 декабря 2020			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	679	-	-	679
Просроченные на срок менее 30 дней	5	-	-	5
Просроченные на срок 31-90 дней	-	6	-	6
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	27	27
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	55	55
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	684	6	82	772
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(2)	(59)	(71)
Текущая стоимость кредитного портфеля	674	4	23	701

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2020			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты			
корпоративным			
клиентам			
Непросроченные	2 208	-	2 208
Просроченные на срок более 360 дней	-	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	2 208	1 124	3 332
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(1 124)	(1 129)
Текущая стоимость кредитного портфеля	2 203	-	2 203

31 декабря 2019 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	132 294	19 417	-	151 711
Просроченные на срок менее 30 дней	906	2 248	-	3 154
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 121	-	2 121
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	3 419	3 419
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	763	763
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	133 200	23 786	4 182	161 168
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 090)	(1 955)	(1 836)	(5 881)
Текущая стоимость кредитного портфеля	131 110	21 831	2 346	155 287

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2019 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	74 410	3 232	-	77 642
Просроченные на срок менее 30 дней	727	619	-	1 346
Просроченные на срок 31-90 дней	-	789	-	789
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 507	1 507
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	388	388
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	75 137	4 640	1 895	81 672
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 066)	(470)	(899)	(2 435)
Текущая стоимость кредитного портфеля	74 071	4 170	996	79 237

	31 декабря 2019 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	20 165	5 722	-	25 887
Просроченные на срок менее 30 дней	184	515	-	699
Просроченные на срок 31-90 дней	-	482	-	482
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	912	912
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	148	148
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	20 349	6 719	1 060	28 128
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(300)	(412)	(516)	(1 228)
Текущая стоимость кредитного портфеля	20 049	6 307	544	26 900

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2019 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	950	-	-	950
Просроченные на срок менее 30 дней	3	-	-	3
Просроченные на срок 31-90 дней	-	10	-	10
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	42	42
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	108	108
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	953	10	150	1 113
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23)	(3)	(100)	(126)
Текущая стоимость кредитного портфеля	930	7	50	987

	31 декабря 2019 года	
млн. рублей	Стадия 3	Всего
Кредиты корпоративным клиентам		
Просроченные на срок 91-360 дней	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	1 124	1 124
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 124)	(1 124)
Текущая стоимость кредитного портфеля	-	-

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

	2020 год		2019 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	231.6	48	218.4	48
Потребительские кредиты	54.9	19	43.5	18

	Минимальный ежемесячный платеж*	2020 год Средний лимит задолжен- тыс.	Средний срок мес.	Мини- мальный еже- %	2019 год Средний лимит задолжен- тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредитные карты	5%	72	60	5%	59	60

* Минимальный ежемесячный платеж как процент от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 44% (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 47%).

Анализ обеспечения

В таблице ниже представлен анализ выданных клиентам кредитов по типу обеспечения на 31 декабря:

	2020 год		2019 год	
	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов
Недвижимое имущество	2 980	1	1 113	-
Без обеспечения	222 162	99	272 092	100
Всего	225 142		273 205	

Суммы, показанные в таблице выше, представляют собой валовые суммы кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты являются необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, выданные корпорациям, включали обеспеченные кредиты на общую балансовую стоимость 2 208 млн. рублей, обеспеченные залогом недвижимости на 3 055 млн. рублей. Соотношение между стоимостью кредита и залога 72%. По состоянию на 31 декабря 2019 года: отсутствует.

Просроченные ипотечные кредиты совокупной стоимостью 93 млн руб. (на 31 декабря 2019 года: 163 млн. рублей) имеют обеспечение со справедливой стоимостью 207 млн руб. (на 31 декабря 2019 года: 364 млн руб.). По оставшимся просроченным кредитам клиентам общей стоимостью 16 318 млн. рублей (на 31 декабря 2019 года: 16 852 млн. рублей) залоговое обеспечение отсутствует.

Обеспечение не оказывает существенного влияния на размер резерва под обесценение кредитов.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года изъятое обеспечение по ипотечным кредитам составило 71 млн. рублей (31 декабря 2019 года: 145 млн. рублей).

	2020 год		2019 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Кредиты наличными денежными средствами	5 277	139	4 182	141
Потребительские кредиты	1 757	69	1 895	128
Кредитные карты	1 448	101	1 060	116
Ипотечные кредиты	82	87	150	84
Кредиты корпоративным клиентам	1 124	100	1 124	100
Итого	9 688	116	8 411	128

Кредиты, не приносящие дохода, включают кредиты стадии 3.

В течение 2019 года, Группой были проданы непросроченные кредиты наличными денежными средствами на общую сумму 5 041 млн. рублей за 5 566 млн. рублей. Доход в сумме 525 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение 2020 года, таких продаж кредитов не было) (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(ж)(vi). При оценке убытков от обесценения используются следующие основные допущения:

- будущий опыт миграции и сбора займов будет соответствовать недавнему опыту;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме, могут быть частично возвращены путем взыскания 12-17% непогашенной основной суммы кредитов в рублях и 30-35% в тенге;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме, могут быть частично возвращены путем продажи обеспечения в размере 44% от остатков основной суммы кредитов.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные.

Согласно Федеральному закону от 3 апреля 2020 года №106-ФЗ, Группа предоставила отсрочку по выплате кредитов физическим лицам в размере 88 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма кредитов с пересмотренными условиями для розничных клиентов составила 3 436 млн. рублей (31 декабря 2019 года: 2 850 млн. рублей).

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Группа реализовала меры поддержки по кредитам физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость предоставленных кредитных каникул составила 6 274 млн. рублей.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 2 139 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 2 624 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обеспечение

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	3 479	2 840	4 475	10 794
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	265	(265)	-	-
Перевод в Стадию 2	(372)	412	(35)	5
Перевод в Стадию 3	(154)	(546)	700	-
Чистое изменение оценочного резерва	(2 051)	390	7 000	5 339
Новые приобретенные финансовые активы	1 828	-	-	1 828
Изменения в допущениях	117	117	708	942
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	5 957	5 957
Списания	-	-	(14 667)	(14 667)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	820	820
Изменение курса валют	55	25	95	175
Остаток на 31 декабря	3 167	2 973	5 053	11 193

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	3 052	2 423	7 571	13 046
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	206	(206)	-	-
Перевод в Стадию 2	(512)	538	(26)	-
Перевод в Стадию 3	(125)	(416)	541	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 668)	536	2 070	938
Новые приобретенные финансовые активы	2 598	-	-	2 598
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	6 559	6 559
Списания	-	-	(12 372)	(12 372)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	260	260
Изменение курса валют	(72)	(35)	(128)	(235)
Остаток на 31 декабря	3 479	2 840	4 475	10 794

14. Инвестиционные ценные бумаги

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	17 441	24 332
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 977	330
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
	21 416	24 662

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		17 441	21 173
Государственные ценные бумаги и ценные бумаги государственных учреждений		15 857	19 955
50 крупнейших банков России		694	-
Прочие		889	1 218
Заложенные в качестве обеспечения по договорам	19	-	3 159
Государственные ценные бумаги и ценные бумаги государственных учреждений		-	3 159
		17 441	24 332
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(16)	(10)
Текущая стоимость		17 425	(24 322)
Текущая стоимость – справедливая стоимость		17 441	24 332

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлено в таблице ниже:

млн. рублей

Инвестиционные ценные бумаги	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января	10	10	11	76	87
Чистая переоценка резерва под обесценение	6	6	1	-	1
Приобретенные финансовые активы	6	6	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6)	(6)	(2)	(76)	(78)
Остаток на 31 декабря	16	16	10	-	10

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

млн. рублей	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги				
Рейтинг Ааа	-	-	2 151	2 151
Рейтинг Ваа	4 287	4 287	420	420
Рейтинг от Вa3 до Вa1	13 154	13 154	21 761	21 761
	17 441	17 441	24 332	24 332
Ожидаемые кредитные убытки	(16)	(16)	(10)	(10)
Текущая стоимость	17 425	17 425	24 322	24 322
Текущая стоимость - справедливая стоимость	17 441	17 441	24 332	24 332

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Процентная ставка	Дата погашения	2020 год	2019 год
			млн. рублей	млн. рублей
Корпоративные облигации	8,5%	Апрель 2021	330	330
Корпоративные облигации	8,5%	Май 2021	653	-
Корпоративные облигации	8,5%	Апрель 2022	2 489	-
Корпоративные облигации	8,5%	Ноябрь 2022	251	-
Корпоративные облигации	8,5%	Октябрь 2023	253	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			(2)	-
			3 975	330

В следующей таблице показана выверка начального и конечного сальдо резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

млн. рублей	2020 год	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	-	-
Приобретенные финансовые активы	2	2
Остаток на 31 декабря	2	2

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости рассчитываются на индивидуальной основе.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

млн. рублей	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги				
Рейтинг от А3 до А1	253	253	-	-
Рейтинг Ваа	3 724	3 724	330	330
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(2)	-	-
Текущая стоимость	3 975	3 975	330	330

15. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января	4 817	219	710	778	4 508	2 246	9 703	22 981
Поступления	7	2	72	2	508	687	1 776	3 054
Выбытия	(78)	(21)	(103)	(227)	(275)	(456)	(425)	(1 585)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	7	4	27	19	40	55	134	286
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 753	204	706	572	4 781	2 532	11 188	24 736
Накопленная амортизация и износ								
Остаток по состоянию на 1 января	1 719	111	450	441	3 563	549	6 931	13 764
Амортизация и износ	95	27	77	85	422	587	1 311	2 604
Выбытия	(26)	(21)	(100)	(211)	(275)	(285)	(419)	(1 337)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	2	12	14	16	7	75	126
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 788	119	439	329	3 726	858	7 898	15 157
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 098	108	260	337	945	1 697	2 772	9 217
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	2 965	85	267	243	1 055	1 674	3 290	9 579

15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января	4 825	200	735	848	4 659	2 203	8 722	22 192
Поступления	-	46	80	2	587	187	1 374	2 276
Выбытия	-	(21)	(71)	(44)	(677)	(115)	(221)	(1 149)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(8)	(6)	(34)	(28)	(61)	(29)	(172)	(338)
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 817	219	710	778	4 508	2 246	9 703	22 981
Накопленная амортизация и износ								
Остаток по состоянию на 1 января	1 623	111	467	395	3 940	-	5 994	12 530
Амортизация и износ	97	23	69	105	323	607	1 142	2 366
Выбытия	-	(20)	(71)	(44)	(675)	(54)	(114)	(978)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(1)	(3)	(15)	(15)	(25)	(4)	(91)	(154)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 719	111	450	441	3 563	549	6 931	13 764
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 202	89	268	453	719	2 203	2 728	9 662
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	3 098	108	260	337	945	1 697	2 772	9 217

16. Прочие активы

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	707	1 394
Налоги, отличные от налога на прибыль	303	234
Авансы и предоплаты	86	65
Начисленные доходы	47	22
Прочие	511	138
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(12)
	1 623	1 841

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам был рассчитан на срок 12 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2019 года: на срок 12 месяцев).

Движения резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице ниже:

	Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Остаток на 1 января		12	12
Чистое создание резерва	8	71	22
Списания		(51)	(22)
Остаток на 31 декабря		31	12

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксированная 15,00%	-	1 644
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксированная, 13,0%	2 775	3 340
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксированная 13,00%	1 705	1 576
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации серии БО-06 на сумму 5 000 млн. рублей	Сентябрь 2024/ Сентябрь 2022*	Фиксированная 8,65%	4 994	4 976
			9 474	11 536

(*) дата возможного досрочного погашения/ дата погашения

Все выпущенные необеспеченные облигации имеют фиксированную купонную ставку и действительны до окончательного погашения.

18. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательст- ва по аренде	
Остаток на 1 января 2020 года	11 536	1 778	13 314
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Привлечение средств от выпуска долговых ценных бумаг	10	-	10
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 740)	-	(1 740)
Погашение обязательства по аренде	-	(543)	(543)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1 730)	(543)	(2 273)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	189	46	235
Прочие изменения			
Обязательства по аренде	-	498	498
Проценты начисленные	1 174	191	1 365
Проценты уплаченные	(1 695)	(189)	(1 884)
Остаток на 31 декабря 2020 года	9 474	1 781	11 255

18. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности (продолжение)

	Обязательства			Итого
	Субордини- рованные займы	Выпущен- ные долговые ценные бумаги	Обязательст- ва по аренде	
Остаток на 1 января 2019 года	11 150	9 127	2 203	22 480
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение средств от выпуска долговых ценных бумаг	-	5 776	-	5 776
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(2 479)	-	(2 479)
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(10 097)	-	-	(10 097)
Погашение обязательства по аренде	-	-	(607)	(607)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(10 097)	3 297	(607)	(7 407)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(864)	(479)	10	(1 333)
Прочие изменения				
Капитализированные затраты по займам	-	-	181	181
Процентный расход	341	1 122	222	1 685
Проценты уплаченные	(530)	(1 531)	(231)	(2 292)
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	11 536	1 778	13 314

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Необеспеченные кредиты	4 579	17 387
Обеспеченные кредиты	-	3 132
Прочие привлеченные средства	266	213
	4 845	20 732

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные бумаги Группы в сумме 3 159 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных инвестиционных ценных бумаг и соответствующих обеспеченных кредитов была равна 3 159 млн. рублей (на 31 декабря 2020 года: отсутствует).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	114 250	144 752
Текущие счета и депозиты до востребования	52 426	57 487
Депозитные сертификаты	3 420	3 217
	<u>170 096</u>	<u>205 456</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	7 160	11 925
Текущие счета и депозиты до востребования	2 829	161
	<u>9 989</u>	<u>12 086</u>
	<u>180 085</u>	<u>217 542</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты, номинированные в казахских тенге, сроком на 1-2 года общей номинальной стоимостью 3 420 млн. рублей, которые имеют фиксированную ставку 14,5-16% годовых с выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2019 года: депозитные сертификаты сроком на 1 год с номинальной стоимостью 3 217 млн. рублей, фиксированная ставка 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока).

21. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2019 год: 20%). Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Согласно налоговому законодательству данные временные разницы имеют неограниченный срок использования.

млн. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	(6)	-	(6)
Кредиты клиентам	4 769	2 854	-	-	4 769	2 854
Инвестиционные ценные бумаги	32	-	-	(3)	32	(3)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(562)	(562)	(562)	(562)
Прочие активы	216	236	(7)	(7)	209	229
Субординированные займы	-	28	(41)	-	(41)	28
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3	11	-	-	3	11
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(1)	-	(1)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	12	85	(132)	-	(120)	85
Прочие обязательства	938	799	-	-	938	799
Чистые требования по отложенному налоговому активу					<u>5 228</u>	<u>3 434</u>

21. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	(6)	6	-	-	-
Кредиты клиентам	2 854	1 915	-	-	4 769
Инвестиционные ценные бумаги	(3)	32	3	-	32
Основные средства и нематериальные активы	(562)	5	-	(5)	(562)
Прочие активы	229	(19)	-	(1)	209
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	(69)	-	-	(41)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11	(9)	-	1	3
Текущие счета и депозиты клиентов	(1)	1	-	-	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	85	(216)	6	5	(120)
Прочие обязательства	799	124	-	15	938
	3 434	1 770	9	15	5 228

Движение по статьям временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом:

млн. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(6)	-	-	(6)
Кредиты клиентам	2 138	716	-	-	2 854
Инвестиционные ценные бумаги	1	(6)	2	-	(3)
Основные средства и нематериальные активы	(533)	(36)	-	7	(562)
Прочие активы	276	(48)	-	1	229
Выпущенные долговые ценные бумаги	6	22	-	-	28
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	(1)	-	(1)	11
Текущие счета и депозиты клиентов	8	(9)	-	-	(1)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(18)	106	-	(3)	85
Прочие обязательства	859	(41)	-	(19)	799
	2 750	697	2	(15)	3 434

22. Прочие обязательства

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	3 044	3 063
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 864	1 441
Обязательства по аренде	1 781	1 778
Резерв по возврату страховых агентских комиссий	617	764
Кредиторская задолженность по прочим налогам	283	331
Страховые взносы «Агентству по страхованию вкладов»	146	283
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	78	6
Резерв по судебным искам	15	17
Резерв на реструктуризацию	7	7
Прочие	356	380
	8 191	8 070

Движения резерва по возврату страховых агентских комиссий по договорам страхования могут быть представлены следующим образом:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Остаток на 1 января	764	856
Создание резерва	2 472	2 813
Восстановление резерва	(2 619)	(2 905)
Остаток на 31 декабря	617	764

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов могут быть представлено следующим образом:

	Примечание	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Остаток на 1 января		6	1
Чистое создание резерва	8	71	5
Остаток на 31 декабря		78	6

По состоянию на 31 декабря 2020 года убытки по обязательствам по предоставлению кредитов относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Движения резерва по судебным искам могут быть представлены следующим образом:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Остаток на 1 января	17	19
Чистое создание резерва	2	2
Сумма выплаченная	(4)	(4)
Остаток на 31 декабря	15	17

22. Прочие обязательства (продолжение)

Движения резерва на реструктуризацию могут быть представлены следующим образом:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Остаток на 1 января	7	7
Чистое восстановление резерва	-	-
Остаток на 31 декабря	<u>7</u>	<u>7</u>

23. Выпущенные бессрочные обязательства

7 ноября 2019 года Группы выпустила бессрочные субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 200 млн. долларов США. По условиям выпуска Группа не может досрочно погасить еврооблигации в течение следующих пяти лет и трех месяцев. Еврооблигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 8,8% годовых, купонный платеж подлежит выплате ежеквартально до 7 февраля 2025 года.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения облигаций и возможность отмены купонных выплат, Группа классифицировала субординированные бессрочные облигации как долевыми инструментами в консолидированном отчете о финансовом положении. Облигация соответствует требованиям Базель-III и может быть включена в дополнительный капитал уровня 1 Группы после получения одобрения ЦБ РФ (Примечание 29).

Бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, учитываются в сумме их рублевого эквивалента по курсу на дату получения денежных средств и, следовательно, курсовые разницы не признаются. Затраты, связанные с выпуском данных облигаций, включаются в состав нераспределенной прибыли. При выплате или объявлении купона по бессрочным облигациям, он признается в составе нераспределенной прибыли.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Структура Совета Директоров представлена в Примечании 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечании 1.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

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

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Блок управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

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

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основные функции Управления внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Группы и подотчетно непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения руководства Группы и Совету Директоров.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 *"О банках и банковской деятельности"*, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У *"О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации"* устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Блока управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Законодательство Казахстана, включая Закон от 31 августа 1995 года № 2444 *"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ДБ АО "Банк Хоум Кредит" соответствуют указанным требованиям.

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Политики и процедуры управления рисками

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Группа разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу Группы.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Блока управления рисками (Директора по управлению рисками) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

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

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера. Влияние возможного зачета активов и обязательств на величину кредитного риска незначительно.

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

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

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО". Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО" являются предметом глобального генерального соглашения по договорам "РЕПО" с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам и глобальные генеральные соглашения по договорам "РЕПО" не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок "РЕПО" и "обратного РЕПО".

Подобные соглашения об обеспечении включают стандартные условия глобальных генеральных соглашений по договорам "РЕПО". Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные/переданные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	845	-	845	(346)	-	499
Сделки "обратного РЕПО"	9 498	-	9 498	(9 498)	-	-
Всего финансовых активов	10 343	-	10 343	(9 844)	-	499
Производные инструменты	346	-	346	(61)	(322)	(37)
Всего финансовых обязательств	346	-	346	(61)	(322)	(37)

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	32	-	32	(32)	-	-
Сделки "обратного РЕПО"	13 837	-	13 837	(13 837)	-	-
Всего финансовых активов	13 869	-	13 869	(13 869)	-	-
Производные инструменты	456	-	456	(456)	-	-
Сделки "прямого РЕПО"	3 132	-	3 132	(3 132)	-	-
Всего финансовых обязательств	3 588	-	3 588	(3 588)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные активы и обязательства – по справедливой стоимости
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок "прямого РЕПО", сделок "обратного РЕПО" – по амортизированной стоимости.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Производные инструменты	845	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	499	(346)	25
Сделки "обратного РЕПО"	7 495	Денежные средства и их эквиваленты	27 409	19 914	11
Сделки "обратного РЕПО"	2 003	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 332	4 329	12
Производные инструменты	346	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	346	-	25

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Производные инструменты	32	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	32	-	25
Сделки "обратного РЕПО"	11 331	Денежные средства и их эквиваленты	33 662	22 331	11
Сделки "обратного РЕПО"	2 506	Денежные средства и их эквиваленты	7 533	5 027	12
Производные инструменты	456	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	456	-	25
Сделки "прямого РЕПО"	3 132	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20 732	17 600	19

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имела открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2020 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2019 год						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет		
Процентные финансовые активы															
Процентные финансовые активы в рублях															
Денежные средства и их эквиваленты	4.5%	2 728	-	-	-	-	2 728	6.7%	4 740	-	-	-	-	4 740	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4.7%	2 004	-	-	-	-	2 004	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты физическим лицам	19.6%	34 710	59 934	36 538	27 199	1 065	159 446	20.4%	48 312	83 864	46 331	28 626	1 132	208 265	
Инвестиционные ценные бумаги	4.5%	15 859	1 538	250	250	141	18 038	6.3%	20 963	5	325	-	-	21 293	
Процентные финансовые активы в долларах США															
Денежные средства и их эквиваленты	0.6%	4 767	-	-	-	-	4 767	1.9%	6 591	-	-	-	-	6 591	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	-	5.0%	2 506	284	-	-	-	2 790	
Кредиты клиентам															
Кредиты корпоративным клиентам	4.4%	-	-	-	2 203	-	2 203	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты физическим лицам	11.6%	8	16	13	16	43	96	11.5%	12	26	20	26	67	151	
Инвестиционные ценные бумаги	4.5%	2 489	-	-	-	-	2 489	1.7%	-	2 152	-	-	-	2 152	
Процентные финансовые активы в казахских тенге															
Денежные средства и их эквиваленты	8.0%	4 914	-	-	-	-	4 914	8.3%	5 945	-	-	-	-	5 945	
Кредиты клиентам															
Кредиты физическим лицам	27.9%	11 423	24 830	11 109	4 842	-	52 204	30.5%	10 931	25 706	11 962	5 396	-	53 995	
Инвестиционные ценные бумаги	11.3%	-	-	-	889	-	889	10.2%	33	420	-	764	-	1 217	

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2020 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2019 год						Всего
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет		
Процентные финансовые обязательства															
Процентные финансовые обязательства в рублях															
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.7%	15	-	4 979	-	-	4 994	8.7%	13	-	-	4 963	-	4 976	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4.0%	500	520	-	-	-	1 020	6.8%	3 120	3 148	-	-	-	6 268	
Текущие счета и депозиты клиентов	5.5%	34 542	51 964	18 731	14 603	7 403	127 243	6.9%	25 948	68 284	49 455	12 761	10 120	166 568	
Прочие обязательства	9.0%	90	312	236	392	89	1 119	10.4%	129	341	329	400	23	1 222	
Процентные финансовые обязательства в долларах США															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5.6%	805	668	-	-	-	1 473	6.8%	1 366	578	6 175	-	-	8 119	
Текущие счета и депозиты клиентов	2.1%	2 187	5 742	151	105	84	8 269	3.7%	1 308	6 543	2 151	125	100	10 227	
Процентные финансовые обязательства в евро															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3.7%	187	457	-	-	-	644	3.3%	766	706	-	-	-	1 472	
Текущие счета и депозиты клиентов	0.3%	429	1 385	139	70	56	2 079	0.7%	365	1 650	69	63	50	2 197	
Процентные финансовые обязательства в казахских тенге															
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.0%	-	2 786	1 694	-	-	4 480	13.5%	3	1 669	3 323	1 565	-	6 560	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13.1%	89	1 353	-	-	-	1 442	13.3%	813	2 879	968	-	-	4 660	
Текущие счета и депозиты клиентов	12.4%	7 679	14 691	1 910	1	-	24 281	11.3%	2 329	14 884	4 997	85	-	22 295	
Прочие обязательства	12.4%	48	96	112	204	202	662	12.7%	40	87	78	142	209	556	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря															
в рублях		20 154	8 676	12 842	12 454	(6 286)	47 840		44 805	12 096	(3 128)	10 502	(9 011)	55 264	
в долларах США		4 272	(6 394)	(138)	2 114	(41)	(187)		6 435	(4 659)	(8 306)	(99)	(33)	(6 662)	
в евро		(616)	(1 842)	(139)	(70)	(56)	(2 723)		(1 131)	(2 356)	(69)	(63)	(50)	(3 669)	
в казахских тенге		8 521	5 904	7 393	5 526	(202)	27 142		13 724	6 607	2 596	4 368	(209)	27 086	
Выпущенные бессрочные обязательства	8,8%	-	-	-	-	12 718	12 718	8,8%	-	-	-	-	12 718	12 718	

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей	2019 год Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	111	264
1% уменьшение ставок	(111)	(264)
В долларах США		
1% увеличение ставок	(0.1)	36
1% уменьшение ставок	0.1	(36)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	80	105
1% уменьшение ставок	(80)	(105)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2020 год Эффект на капитал млн. рублей	2019 год Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(153)	(59)
1% уменьшение ставок	153	59

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

млн. рублей	2020 год					2019 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	8 954	1 846	10 649	5 960	27 409	8 195	2 604	16 151	6 712	33 662
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 171	1 671	3 148	342	6 332	3 734	1 586	1 665	548	7 533
Кредиты клиентам	2 299	-	159 446	52 204	213 949	151	-	208 265	53 995	262 411
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	3	842	845	9	-	-	23	32
Инвестиционные ценные бумаги	2 489	-	18 038	889	21 416	2 152	-	21 293	1 217	24 662
Основные средства и нематериальные активы	-	-	7 259	2 320	9 579	-	-	7 299	1 918	9 217
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71	-	71	-	-	145	-	145
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	365	-	365	-	-	311	-	311
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	408	-	408	-	-	599	-	599
Требования по отложенному налоговому активу	-	-	5 212	16	5 228	-	-	3 237	197	3 434
Прочие активы	18	9	681	915	1 623	16	3	1 012	810	1 841
Всего активов	14 931	3 526	205 280	63 488	287 225	14 257	4 193	259 977	65 420	343 847

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

млн. рублей	2020 год					2019 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 994	4 480	9 474	-	-	4 976	6 560	11 536
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 474	698	1 208	1 465	4 845	8 123	1 484	6 427	4 698	20 732
Текущие счета и депозиты клиентов	11 209	2 482	138 445	27 949	180 085	10 693	2 510	178 537	25 802	217 542
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	250	-	61	35	346	58	-	16	382	456
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	120	120	-	-	-	109	109
Прочие обязательства	34	542	5 332	2 283	8 191	2	313	5 719	2 036	8 070
Всего обязательств	12 967	3 722	150 040	36 332	203 061	18 876	4 307	195 675	39 587	258 445
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	12 952	(6)	(1 842)	(10 604)	500	17 036	(644)	(4 518)	(12 618)	(744)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	14 916	(202)	53 398	16 552	84 664	12 417	(758)	59 784	13 215	84 658
Выпущенные бессрочные обязательства*	(12 718)	-	-	-	(12 718)	(12 718)	-	-	-	(12 718)

* см. Примечание 7.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2020 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2019 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	1 193	993
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(1 193)	(993)
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(16)	(61)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	16	61

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств.

млн. рублей	2020 год						Всего	2019 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	27 415	-	-	-	-	-	27 415	33 676	-	-	-	-	-	33 676
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	567	2 023	-	-	-	3 761	6 351	-	2 511	1 074	-	-	3 953	7 538
Кредиты клиентам	21 868	33 777	102 585	98 393	1 356	-	257 979	27 569	44 994	132 873	113 326	1 551	-	320 313
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3	-	842	-	-	-	845	-	-	12	20	-	-	32
Инвестиционные ценные бумаги	18 388	11	1 663	1 642	139	-	21 843	21 002	-	2 689	1 352	-	-	25 043
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71	-	-	-	71	-	-	145	-	-	-	145
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 579	9 579	-	-	-	-	-	9 217	9 217
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	365	365	-	-	-	-	-	311	311
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	408	-	-	408	-	-	-	599	-	-	599
Требования по отложенному налоговому активу	-	-	-	-	-	5 228	5 228	-	-	-	-	-	3 434	3 434
Прочие активы	924	263	209	205	22	-	1 623	893	582	151	200	15	-	1 841
Всего активов	69 165	36 074	105 370	100 648	1 517	18 933	331 707	83 140	48 087	136 944	115 497	1 566	16 915	402 149

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

млн. рублей	2020 год						Всего	2019 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	108	3 659	7 243	-	-	11 010	-	108	2 707	11 525	-	-	14 340
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 736	212	3 002	11	-	-	4 961	5 135	1 265	8 093	7 677	-	-	22 170
Текущие счета и депозиты клиентов	34 930	24 133	77 320	39 230	8 910	-	184 523	24 535	19 310	96 020	75 217	11 158	-	226 240
- Текущие счета и депозиты физических лиц	31 231	22 694	72 427	38 919	8 910	-	174 181	24 026	18 854	89 534	69 210	11 158	-	212 782
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	3 699	1 439	4 893	311	-	-	10 342	509	456	6 486	6 007	-	-	13 458
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	201	145	-	-	346	16	-	261	179	-	-	456
Обязательство по текущему налогу на прибыль	120	-	-	-	-	-	120	109	-	-	-	-	-	109
Прочие обязательства	3 884	730	1 499	2 306	418	-	8 837	3 640	1 331	1 816	1 491	451	-	8 729
Всего обязательств	40 670	25 183	85 681	48 935	9 328	-	209 797	33 435	22 014	108 897	96 089	11 609	-	272 044
Чистая балансовая позиция	28 495	10 891	19 689	51 713	(7 811)	18 933	121 910	49 705	26 073	28 047	19 408	(10 043)	16 915	130 105
Безотзывные обязательства кредитного характера*	2 860	-	-	-	-	-	2 860	4 031	-	-	-	-	-	4 031
Чистая внебалансовая позиция	2 860	-	-	-	-	-	2 860	4 031	-	-	-	-	-	4 031
Чистая кумулятивная позиция	25 635	36 526	56 215	107 928	100 117	119 050		45 674	71 747	99 794	119 202	109 159	126 074	

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 26.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Менее 1 месяца	69 509	71 827
От 1 до 3 месяцев	22 658	18 798
От 3 месяцев до 1 года	66 235	81 882
От 1 года до 5 лет	15 779	40 275
	174 181	212 782

(ж) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где это эффективно.

(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 15,8-17,8% в рублях и 25,2%-32,6% в казахских тенге. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,0-10,5%. Оценка справедливой стоимости корпоративных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 4,8%.

- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 4,0% в евро, 3,5-6,3% в долларах США, 4,1-4,2% в рублях и 13,5% в казахских тенге.

- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,7-10,0% в рублях, 0,1-1,0% в долларах США и в евро и 5,3-10,0% в казахских тенге.

- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги	3 977	4 091	-	-	4 091
Кредиты клиентам	213 949	-	-	215 874	215 874
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 474	5 202	5 353	-	10 555
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 845	-	4 870	-	4 870
Текущие счета и депозиты клиентов	180 085	-	180 482	-	180 482

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость			
	стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги	330	-	340	-	340
Кредиты клиентам	262 411	-	-	263 124	263 124
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 536	5 107	6 491	-	11 598
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20 732	-	21 023	-	21 023
Текущие счета и депозиты клиентов	217 542	-	222 044	-	222 044

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	845	845
Инвестиционные ценные бумаги	17 441	-	17 441
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	346	346

В таблице далее показан перевод финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2
Инвестиционные ценные бумаги		
Перевод в Стадию 1	889	(889)

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	32	32
Инвестиционные ценные бумаги	23 115	1 217	24 332
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	456	456

25. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб. / долл. США	1 843	3
	менее 1 месяца	евро / руб.	2	-
	менее 1 месяца	долл. США / руб.	1	-
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге / фунты стерлингов	6 053	686
		казахские тенге / долл. США	1 477	156
	от 6 до 12 месяцев	фунты стерлингов / долл. США	5 767	(201)
		казахские тенге / долл. США	916	(61)
	1-2 года	США		
				583
Хеджирование производных инструментов				
Валютные свопы	1-2 года	казахские тенге / долл. США	1 477	(33)
		евро / долл. США	1 497	(49)
	1-2 года	казахские тенге / евро	1 542	(2)
				(84)
Итого производные финансовые инструменты				499

25. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается накопленным изменением справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемым на основе приведенной стоимости с момента начала хеджирования. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента немедленно признается в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года эффективная часть изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования составила 23 млн. рублей (за вычетом отложенного налога в размере 6 млн. рублей) и была признана в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб. / евро	1	-
	менее 1 месяца	руб. / долл. США казахские тенге / долл. США	4 501	(16)
	от 6 до 12 месяцев	США	1 857	12
	от 6 до 12 месяцев	евро / долл. США	2 749	(21)
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге / евро казахские тенге / долл. США	2 774	(132)
	от 6 до 12 месяцев	США	1 857	(107)
	1-2 года	фунты стерлингов / долл. США	2 406	(35)
		фунты стерлингов / долл. США	1 621	9
	1-2 года	казахские тенге / фунт стерлингов	4 057	(120)
	1-2 года	казахские тенге / долл. США	1 238	11
	2-3 года	фунты стерлингов / казахские тенге	804	(23)
	2-3 года	фунты стерлингов / долл. США	806	(2)
Итого производные финансовые инструменты				(424)

26. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	61 714	63 225
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 891	4 030
	64 605	67 255

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера перед физическими лицами в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

27. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

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

27. Условные обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

28. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Процентные доходы	8	119
Процентные расходы	(115)	(609)
Комиссионные доходы	36	1 615
Комиссионные расходы	(1)	(2)
Прочий операционный доход/(убыток)	262	(765)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 810)	(1 579)
	<u>(1 620)</u>	<u>(1 221)</u>

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	157	383
- в евро	156	383
- в чешских кронах	1	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых	-	26
- в евро	-	26
Кредиты клиентам	2 224	66
- в рублях	22	66
- в долларах США	2 202	-
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	720	32
- в долларах США	-	9
- в чешских кронах	-	23
- в казахских тенге	720	-
Прочие активы	85	249
- в рублях	85	229
- в чешских кронах	-	20
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(814)
- в чешских кронах	-	(814)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 181)	(4 270)
- в рублях	(681)	(3 860)
- в долларах США	(290)	(4)
- в евро	(187)	(368)
- в казахских тенге	(23)	(38)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 638)	(956)
- в рублях	(314)	(25)
- в долларах США	(3 324)	(931)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(313)	(154)
- в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(313)	(154)
Прочие обязательства	(1 019)	(560)
- в рублях	(27)	(2)
- в долларах США	(27)	-
- в евро	(465)	(558)
- в чешских кронах	(500)	-
Выпущенные бессрочные обязательства	(127)	(127)
- в долларах США	(127)	(127)

По состоянию на 31 декабря 2019 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, перечисленные выше, включают срочные депозиты на сумму 26 млн. рублей при эффективной ставке 0,0% сроком погашения от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты корпоративным клиентам составили 2 202 млн. рублей при эффективной процентной ставке 4,4% со сроком погашения от 2 до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2019 года: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты розничным клиентам, указанные выше, включали в себя комиссионные агента по предоставлению кредитов на общую сумму 292 млн. рублей, которые составляли неотъемлемую часть кредитов клиентам и должны были быть амортизированы в течение 11-13 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2019 года комиссионные за выдачу кредитов клиентам составили 197 млн. рублей и должны были быть амортизированы в течение 11-12 месяцев.

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, нематериальные активы были капитализированы в сумме 1 104 млн. рублей (2019 г.: 949 млн. рублей).

Эффективная процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам, показанным выше, составила 13,0%, а срок погашения составлял один-два года по состоянию на 31 декабря 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2020 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2020 года счета и депозиты банков и других финансовых учреждений составили 1 120 млн рублей при эффективной процентной ставке 2,7% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до шести месяцев (31 декабря 2019 года: 4 271 при эффективной процентной ставке 6,5% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года).

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты клиентов включали срочные депозиты в размере 3 638 млн руб. по эффективной процентной ставке 1,5% со сроком погашения от трех месяцев до одного года (31 декабря 2019 года: 956 млн.рублей по эффективной процентной ставке 6,8% со сроком погашения от трех месяцев до одного года).

(б) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года, а также компенсации при увольнении в размере 657 млн. рублей (2019 год: 649 млн. рублей).

29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. В Казахстане, НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

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

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

29. Управление капиталом (продолжение)

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

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	438 511	511 227
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	437 891	511 227
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	437 631	510 701
Базовый капитал	54 862	55 518
Основной капитал	69 018	67 899
Дополнительный капитал	0	620
Всего капитала	69 018	68 519
Норматив базового капитала H20.1	12.5%	10,9%
Норматив основного капитала H20.2	15.8%	13,3%
Норматив достаточности капитала H20.0	15.8%	13,4%

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

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

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	278 775	329 108
Капитал I уровня	84 164	85 402
Всего капитала	84 164	85 402
Коэффициент достаточности капитала I уровня	30.2%	25,9%
Коэффициент достаточности капитала	30.2%	25,9%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

30. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции не анализируются индивидуально руководством, поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Год закончившийся 31 декабря 2020 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	9 569	6 192	32 697	2 466	-	50 924
Процентные расходы	(1 727)	(662)	(11 951)	(276)	-	(14 616)
Чистый процентный доход	7 842	5 530	20 746	2 190	-	36 308
Комиссионные доходы	2 149	3 033	3 372	1 179	173	9 906
Комиссионные расходы	(414)	(2 152)	(1 173)	(1 219)	(1 125)	(6 083)
Чистый комиссионный доход	1 735	881	2 199	(40)	(952)	3 823
Чистый прочий операционный доход	107	31	1 441	66	450	2 095
Операционные доходы	9 684	6 442	24 386	2 216	(502)	42 226
Убытки под обесценение	(159)	(1 034)	(6 971)	(55)	(48)	(8 267)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(22 787)	(22 787)
Операционные расходы	(159)	(1 034)	(6 971)	(55)	(22 835)	(31 054)
Прибыль до налогообложения	9 525	5 408	17 415	2 161	(23 337)	11 172
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2 390)	(2 390)
Чистая прибыль за год	9 525	5 408	17 415	2 161	(25 727)	8 782
Активы сегментов						
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными	Прочие сегменты		Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	45 413	26 067	139 565	37 151		248 196

30. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Год закончившийся 31 декабря 2019 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	12 198	4 997	36 990	2 447	-	56 632
Процентные расходы	(1 981)	(611)	(14 330)	(417)	-	(17 339)
Чистый процентный доход	10 217	4 386	22 660	2 030	-	39 293
Комиссионные доходы	3 077	2 999	5 434	1 383	241	13 134
Комиссионные расходы	(438)	(1 903)	(1 498)	(713)	(1 221)	(5 773)
Чистый комиссионный доход	2 639	1 096	3 936	670	(980)	7 361
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(277)	(54)	(510)	(42)	398	(485)
Операционные доходы	12 579	5 428	26 086	2 658	(582)	46 169
Резервы под обесценение	(909)	(318)	(2 452)	138	55	(3 486)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(22 887)	(22 887)
Операционные расходы	(909)	(318)	(2 452)	138	(22 832)	(26 373)
Прибыль до налогообложения	11 670	5 110	23 634	2 796	(23 414)	19 796
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(4 024)	(4 024)
Чистая прибыль за год	11 670	5 110	23 634	2 796	(27 438)	15 772

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	79 237	26 900	155 287	41 821	303 245

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	2020 год млн. рублей	2019 год млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	248 196	303 245
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	19 800	22 325
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 955	2 730
Активы, удерживаемые для продажи	71	145
Основные средства и нематериальные активы	9 579	9 217
Инвестиции в зависимую компанию	365	311
Требования по налогу на прибыль	408	599
Отложенный налоговый актив	5 228	3 434
Прочие активы	1 623	1 841
Всего активов	287 225	343 847

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Год закончившийся 31 декабря 2020 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	35 775	15 532	(383)	50 924
Процентные расходы	(9 605)	(5 394)	383	(14 616)
Чистый процентный доход	26 170	10 138	-	36 308
Комиссионные доходы	7 192	2 714	-	9 906
Комиссионные расходы	(5 305)	(778)	-	(6 083)
Чистый комиссионный доход	1 887	1 936	-	3 823
Чистый прочий операционный доход/(расход)	4 861	(633)	(2 133)	2 095
Операционные доходы	32 918	11 441	(2 133)	42 226
Убытки под обесценение	(7 581)	(686)	-	(8 267)
Общехозяйственные и административные расходы	(17 210)	(5 577)	-	(22 787)
Операционные расходы	(24 791)	(6 263)	-	(31 054)
Прибыль до налогообложения	8 127	5 178	(2 133)	11 172
Расход по налогу на прибыль	(1 266)	(1 124)	-	(2 390)
Чистая прибыль за год	6 861	4 054	(2 133)	8 782

30. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Год закончившийся 31 декабря 2019 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	41 171	15 721	(260)	56 632
Процентные расходы	(12 608)	(4 991)	260	(17 339)
Чистый процентный доход	28 563	10 730	-	39 293
Комиссионные доходы	9 003	4 131	-	13 134
Комиссионные расходы	(5 315)	(458)	-	(5 773)
Чистый комиссионный доход	3 688	3 673	-	7 361
Чистый прочий операционный доход/(расход)	3 461	(1 018)	(2 928)	(485)
Операционные доходы	35 712	13 385	(2 928)	46 169
Резервы под обесценение	(3 591)	105	-	(3 486)
Общехозяйственные и административные расходы	(17 145)	(5 742)	-	(22 887)
Операционные расходы	(20 736)	(5 637)	-	(26 373)
Прибыль до налогообложения	14 976	7 748	(2 928)	19 796
Расход по налогу на прибыль	(2 445)	(1 579)	-	(4 024)
Чистая прибыль за период	12 531	6 169	(2 928)	15 772
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	227 158	69 084	(9 017)	287 225
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	277 750	71 187	(5 090)	343 847

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2020 года				
Денежные средства и их эквиваленты	16 442	11 034	(67)	27 409
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 817	826	(6 311)	6 332
Кредиты клиентам	161 745	52 204	-	213 949
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3	842	-	845
Инвестиционные ценные бумаги	21 390	889	(863)	21 416
Активы, удерживаемые для продажи	71	-	-	71
Основные средства и нематериальные активы	7 259	2 320	-	9 579
Инвестиции в зависимую компанию	2 141	-	(1 776)	365
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	408	-	-	408
Требования по отложенному налоговому активу	5 212	16	-	5 228
Прочие активы	670	953	-	1 623
Всего активов	227 158	69 084	(9 017)	287 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 994	5 343	(863)	9 474
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 262	9 961	(6 378)	4 845
Текущие счета и депозиты клиентов	145 228	34 857	-	180 085
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	61	285	-	346
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	120	-	120
Прочие обязательства	6 013	2 178	-	8 191
Всего обязательств	157 558	52 744	(7 241)	203 061

30. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2019 года				
Денежные средства и их эквиваленты	23 859	9 803	-	33 662
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 773	1 074	(3 314)	7 533
Кредиты клиентам	208 416	53 995	-	262 411
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	32	-	32
Инвестиционные ценные бумаги	21 293	3 369	-	24 662
Активы, удерживаемые для продажи	145	-	-	145
Основные средства и нематериальные активы	7 299	1 918	-	9 217
Инвестиции в зависимую компанию	2 087	-	(1 776)	311
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	599	-	-	599
Требования по отложенному налогу	3 237	197	-	3 434
Прочие активы	1 042	799	-	1 841
Всего активов	277 750	71 187	(5 090)	343 847
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 976	6 560	-	11 536
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 443	17 603	(3 314)	20 732
Текущие счета и депозиты клиентов	186 399	31 143	-	217 542
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16	440	-	456
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	109	-	109
Прочие обязательства	6 022	2 048	-	8 070
Всего обязательств	203 856	57 903	(3 314)	258 445

31. События после отчетной даты

В январе 2021 года Группа зарегистрировала выпуск долговых ценных бумаг на фондовой бирже АИХ Казахстана (Astana International Exchange Kazakhstan) номинальной стоимостью 50 млн.долларов США сроком на два года с процентной ставкой 4% годовых.

В феврале 2021 года Группа выпустила необеспеченные облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. рублей, сроком на три года с фиксированной ставкой купона 6,85% годовых. Проценты выплачиваются ежеквартально.

В марте 2021 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 2 743 млн. рублей в соответствии с решением годового Общего собрания участников.

Председатель Правления
Д.И. Пешнев-Подольский



Главный бухгалтер
О.В. Егорова