

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Акционерного общества «Почта Банк»
и его дочерних организаций**
за 2020 год

Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «Почта Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные оценки и суждения	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	27
7. Кредиты клиентам	27
8. Основные средства и активы в форме права пользования	35
9. Гудвил и прочие нематериальные активы	36
10. Налогообложение	37
11. Прочие активы и обязательства	38
12. Средства клиентов	39
13. Субординированные займы	39
14. Капитал	41
15. Договорные и условные обязательства	42
16. Чистые комиссионные доходы	44
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
18. Управление рисками	45
19. Оценка справедливой стоимости	56
20. Раскрытие информации о связанных сторонах	58
21. Управление капиталом и достаточностью капитала	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и наблюдательному совету «Почта Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Почта Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г., 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета 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 Банк Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, процентного, операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитного, процентного, операционного рисков и риска потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитного, процентного, операционного рисков и риска потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1023200000010.
Местонахождение: 107061, Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2020 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<u>Прим.</u>	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	34 445	27 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 691	2 835
Средства в кредитных организациях	6	35 016	62 023
Кредиты клиентам	7	377 924	355 783
Основные средства и активы в форме права пользования	8	10 989	12 815
Гудвил и прочие нематериальные активы	9	2 759	2 472
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	4 630	2 929
Прочие активы	11	5 356	5 668
Итого активы		473 810	471 569
Обязательства			
Средства клиентов	12	373 810	391 696
Прочие обязательства	11	13 191	13 016
Субординированные займы	13	23 139	18 635
Итого обязательства		410 140	423 347
Капитал			
Уставный капитал	14	969	779
Эмиссионный доход		37 140	27 430
Долевая часть субординированных займов	13	4 385	3 790
Накопленный дефицит		(4 997)	(9 950)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		63 670	48 222
Итого капитал и обязательства		473 810	471 569

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Бабкина

Главный бухгалтер

31 марта 2021 г.



Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		65 828	66 116
Кредиты клиентам		63 581	62 297
Средства в кредитных организациях		347	2 763
Средства в ЦБ РФ		1 900	1 056
Процентные расходы		(21 288)	(25 833)
Средства кредитных организаций		(57)	(74)
Средства клиентов		(16 948)	(21 599)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(1 476)	(2 063)
Субординированные займы		(2 390)	(1 521)
Обязательства по аренде		(417)	(576)
Чистый процентный доход		44 540	40 283
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	7	(30 230)	(22 609)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		14 310	17 674
Комиссионные доходы	16	35 908	34 763
Комиссионные расходы	16	(3 634)	(3 790)
Прочие операционные доходы		16	58
Непроцентные доходы		32 290	31 031
Операционные доходы		46 600	48 705
Расходы на персонал	17	(18 128)	(19 798)
Амортизация	8,9	(3 447)	(3 137)
Прочие административные расходы	17	(17 192)	(17 341)
Непроцентные расходы		(38 767)	(40 276)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		7 833	8 429
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 401)	(1 606)
Итого прибыль за период		6 432	6 823
Итого совокупный доход за период		6 432	6 823

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Долевая часть субординированных займов</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 1 января 2019 г.	629	17 698	-	(13 156)	26 173	31 344
Прибыль за отчетный период	-	-	-	6 823	-	6 823
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	6 823	-	6 823
Увеличение уставного капитала	150	9 732	-	-	-	9 882
Долевая часть субординированных займов (Прим. 13)	-	-	4 738	-	-	4 738
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов (Прим. 10,13)	-	-	(948)	-	-	(948)
Дивиденды	-	-	-	(2 700)	-	(2 700)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 13)	-	-	-	(917)	-	(917)
На 31 декабря 2019 г.	779	27 430	3 790	(9 950)	26 173	48 222
На 1 января 2020 г.	779	27 430	3 790	(9 950)	26 173	48 222
Прибыль за отчетный период	-	-	-	6 432	-	6 432
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	-	6 432	-	6 432
Увеличение уставного капитала	190	9 710	-	-	-	9 900
Долевая часть субординированных займов (Прим. 13)	-	-	744	-	-	744
Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов (Прим. 10,13)	-	-	(149)	-	-	(149)
Выплаты по долевой части субординированных займов (Прим. 13)	-	-	-	(1 479)	-	(1 479)
На 31 декабря 2020 г.	969	37 140	4 385	(4 997)	26 173	63 670

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		64 269	65 564
Проценты уплаченные		(24 020)	(24 496)
Комиссии полученные		36 383	34 631
Комиссии уплаченные		(3 393)	(3 494)
Прочие операционные расходы		(7)	-
Доходы по операциям с иностранной валютой		8	15
Прочие операционные доходы полученные		11	28
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(35 437)	(36 340)
Уплаченный налог на прибыль		(3 644)	(1 801)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34 170	34 107
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Чистое уменьшение/(увеличение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		144	(657)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в кредитных организациях		27 000	(14 994)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(51 571)	(113 448)
Чистое увеличение прочих активов		(163)	(162)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам клиентов		(14 089)	75 603
Чистое увеличение прочих обязательств		2 253	875
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 256)	(18 676)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(1 099)	(1 235)
Выручка от реализации основных средств		15	5
Покупка нематериальных активов	9	(845)	(627)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 929)	(1 857)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	14	9 900	9 882
Выплата дивидендов	14	-	(2 700)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(1 229)	(856)
Выплаты по долевым части субординированных займов	13	(1 479)	(917)
Увеличение по субординированным займам		4 400	15 100
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		11 592	20 509
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6)	5
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7 401	(19)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		27 044	27 063
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		34 445	27 044

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа АО «Почта Банк»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее – «ВТБ24») и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в АО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту – Председателю Правления Банка – Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	2020 г.	2019 г.
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	49.99999	49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99999
Прочие	0.00002	0.00002
Итого	100.0	100.0

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 19 118 точку присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта».

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 31 декабря 2020 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
На 31 декабря 2019 г.				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)

АО МФО «Лето-деньги» было ликвидировано 1 октября 2019 г. в связи с фактическим прекращением деятельности.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Основные положения учетной политики, использованной при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности приводятся в Примечании 3. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 г., Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») (Примечание 4, 12), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 19).

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на [консолидированную] финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвила, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам. Если гудвил относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. В случае модификации при оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, использует следующий двухшаговый подход:

Качественная оценка – предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной, независимо от результатов следующего количественного теста:

- ▶ изменение типа ставки;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI – платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Количественная оценка – как правило применяется, если реструктуризация не связана с ухудшением кредитоспособности заемщика (для реструктуризации из 1 и 2 Стадий).

Модификация условий считается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость потоков существенно отличается от приведенной стоимости оставшихся потоков по первоначальным условиям.

При количественной оценке используются следующие пороговые значения:

- ▶ менее 10% – модификация не признается существенной;
- ▶ 10-20% – комбинированный тест;
- ▶ Более 20% – модификация существенная.

Если модификация признана несущественной, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние организации, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Специальное оборудование и мебель кроме сейфов	5-7
Сейфы	25
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	7

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвил, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвил, представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом

Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом связан с приобретением дочерней компании и представляет собой деятельность по обработке платежных операций, комплексный договор обслуживания банкоматов и терминалов Банка ВТБ (ПАО). Идентификация основывается на изучении договорных отношений с основным клиентом. Нематериальный актив определен с помощью доходного подхода и рассчитан как дисконтированный поток денежных средств, связанный с существующим договором. Оценочный срок полезного использования установлен по сроку договора. Указанный актив амортизируется в течение оценочного срока его использования линейным методом.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Порядок учета инфраструктурного платежа

Инфраструктурный платеж – это расходы Группы, которые представляют собой выплаты АО «Почта России» за пользование ее инфраструктурой в коммерческих целях. Инфраструктурный платеж состоит из постоянной и переменной части.

Постоянная часть – оплата за организацию рабочих мест, которая зависит от количества открытых точек и их вида. Постоянная часть отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прочих административных расходов.

Переменная часть зависит от объема и вида операций, совершенных в отделениях АО «Почта России» и включается в расчет эффективной процентной ставки по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам в отделениях АО «Почта России».

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ею функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей».

Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США соответственно.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные оценки и суждения

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 72 060 млн руб. (2019 год: 55 177 млн руб.) (Примечание 7).

В 2020 году Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы, для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19, приняв во внимание увеличения уровня безработицы, изменение стоимости цен на энергоносители, а также меры государственной поддержки.

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа использовала обновленную макро-поправку, а также увеличила взвешенную оценку кредитных убытков отдельных клиентских сегментов.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные оценки и суждения (продолжение)**Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств**

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из ставки привлечения последнего срочного субординированного займа. Ставка привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляла 9,7% годовых.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Наличные средства	22 340	19 096
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 596	4 510
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 509	3 438
Денежные средства и их эквиваленты	<u>34 445</u>	<u>27 044</u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Средства в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	35 016	62 023
Итого средства в кредитных организациях	<u>35 016</u>	<u>62 023</u>

На 31 декабря 2020 г. средства в сумме 20 000 млн руб. (2019 год: 62 000 млн руб.) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в ЦБ РФ (2019 год: ЦБ РФ).

7. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	426 780	389 514
Кредитные карты	23 204	21 446
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	449 984	410 960
За вычетом: резерва под обесценение	(72 060)	(55 177)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	377 924	355 783

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2020 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 18.

	<u>2020 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	363 915	-	-	363 915
Требующие контроля	5 214	3 501	-	8 715
Субстандартные	-	8 902	-	8 902
Сомнительные	-	502	905	1 407
Неработающие	-	-	43 841	43 841
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	369 129	12 905	44 746	426 780
За вычетом резерва под обесценение	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Кредитные карты				
Благополучные	18 553	-	-	18 553
Требующие контроля	335	221	-	556
Субстандартные	-	433	-	433
Сомнительные	-	-	18	18
Неработающие	-	-	3 644	3 644
Итого Кредитные карты	18 888	654	3 662	23 204
За вычетом резерва под обесценение	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	370 260	5 780	1 884	377 924

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Благополучные	341 164	-	-	341 164
Требующие контроля	5 506	686	-	6 192
Субстандартные	-	4 909	-	4 909
Сомнительные	-	515	459	974
Неработающие	-	-	36 275	36 275
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	346 670	6 110	36 734	389 514
За вычетом резерва под обесценение	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Кредитные карты				
Благополучные	18 269	-	-	18 269
Требующие контроля	427	77	-	504
Субстандартные	-	381	-	381
Сомнительные	-	-	4	4
Неработающие	-	-	2 288	2 288
Итого Кредитные карты	18 696	458	2 292	21 446
За вычетом резерва под обесценение	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	350 999	3 199	1 585	355 783

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	2020 г.			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	346 670	6 110	36 734	389 514
Новые созданные или приобретенные активы	208 201	-	-	208 201
Активы, которые были погашены	(158 317)	-	-	(158 317)
Активы, которые были проданы	-	-	(13 284)	(13 284)
Переводы в Стадию 1	443	(403)	(40)	-
Переводы в Стадию 2	(10 404)	10 449	(45)	-
Переводы в Стадию 3	(17 464)	(3 251)	20 715	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 884	1 884
Списанные суммы	-	-	(1 218)	(1 218)
Остаток на конец периода	369 129	12 905	44 746	426 780
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	18 696	458	2 292	21 446
Новые созданные или приобретенные активы	4 192	-	-	4 192
Активы, которые были погашены	(1 703)	-	-	(1 703)
Активы, которые были проданы	-	-	(878)	(878)
Переводы в Стадию 1	26	(23)	(3)	-
Переводы в Стадию 2	(443)	444	(1)	-
Переводы в Стадию 3	(1 880)	(225)	2 105	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	220	220
Списанные суммы	-	-	(73)	(73)
Остаток на конец периода	18 888	654	3 662	23 204
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	388 017	13 559	48 408	449 984

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	2019 г.			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	258 151	4 719	27 548	290 418
Новые созданные или приобретенные активы	245 316	-	-	245 316
Активы, которые были погашены	(138 578)	-	-	(138 578)
Активы, которые были проданы	-	-	(7 704)	(7 704)
Переводы в Стадию 1	630	(598)	(32)	-
Переводы в Стадию 2	(3 572)	3 603	(31)	-
Переводы в Стадию 3	(15 277)	(1 614)	16 891	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 438	1 438
Списанные суммы	-	-	(1 376)	(1 376)
Остаток на конец периода	346 670	6 110	36 734	389 514
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	12 646	307	2 010	14 963
Новые созданные или приобретенные активы	8 117	-	-	8 117
Активы, которые были погашены	(780)	-	-	(780)
Активы, которые были проданы	-	-	(915)	(915)
Переводы в Стадию 1	48	(45)	(3)	-
Переводы в Стадию 2	(210)	211	(1)	-
Переводы в Стадию 3	(1 125)	(15)	1 140	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	122	122
Списанные суммы	-	-	(61)	(61)
Остаток на конец периода	18 696	458	2 292	21 446
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	365 366	6 568	39 026	410 960

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Резерв под ОКУ на 1 января	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Новые созданные или приобретенные активы	(7 952)	-	-	(7 952)
Активы, которые были проданы	-	-	13 284	13 284
Переводы в Стадию 1	(226)	190	36	-
Переводы в Стадию 2	541	(582)	41	-
Переводы в Стадию 3	1 372	2 429	(3 801)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 884)	(1 884)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 370	(6 339)	(16 717)	(19 686)
Списанные суммы	-	-	1 216	1 216
Остаток на конец периода	(16 190)	(7 473)	(43 130)	(66 793)
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Новые созданные или приобретенные активы	(218)	-	-	(218)
Активы, которые были проданы	-	-	878	878
Переводы в Стадию 1	(12)	9	3	-
Переводы в Стадию 2	21	(22)	1	-
Переводы в Стадию 3	85	155	(240)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(220)	(220)
Чистая переоценка резерва под убытки	(371)	(250)	(1 753)	(2 374)
Списанные суммы	-	-	73	73
Остаток на конец периода	(1 567)	(306)	(3 394)	(5 267)
Итого Резерв под обесценение	(17 757)	(7 779)	(46 524)	(72 060)

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	2019 г.			
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(9 479)	(2 303)	(26 588)	(38 370)
Новые созданные или приобретенные активы	(10 526)	-	-	(10 526)
Активы, которые были проданы	-	-	7 704	7 704
Переводы в Стадию 1	(238)	208	30	-
Переводы в Стадию 2	198	(226)	28	-
Переводы в Стадию 3	1 006	1 749	(2 755)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 438)	(1 438)
Чистая переоценка резерва под убытки	5 744	(2 599)	(13 662)	(10 517)
Списанные суммы	-	-	1 376	1 376
Остаток на конец периода	(13 295)	(3 171)	(35 305)	(51 771)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(652)	(124)	(1 918)	(2 694)
Новые созданные или приобретенные активы	(545)	-	-	(545)
Активы, которые были проданы	-	-	915	915
Переводы в Стадию 1	(14)	12	2	-
Переводы в Стадию 2	11	(13)	2	-
Переводы в Стадию 3	45	88	(133)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(122)	(122)
Чистая переоценка резерва под убытки	83	(161)	(943)	(1 021)
Списанные суммы	-	-	61	61
Остаток на конец периода	(1 072)	(198)	(2 136)	(3 406)
Итого Резерв под обесценение	(14 367)	(3 369)	(37 441)	(55 177)

На 31 декабря 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 35 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За год, завершившийся 31 декабря 2020 г., Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 14 162 млн руб. до вычета резервов (за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.: 8 619 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 31 декабря 2020 г. под ожидаемые кредитные убытки на сумму 14 162 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 8 619 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 471 млн руб. (за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.: 448 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов**

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	2020 г.			
	<i>Валовая величина</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого амортизи- рованная стоимость</i>	<i>Отношение резерва к валовой величине</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	367 086	(15 045)	352 041	4.1%
От 1 до 90 дней	15 868	(9 508)	6 360	59.9%
Свыше 90 дней	43 826	(42 240)	1 586	96.4%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	426 780	(66 793)	359 987	15.7%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 725	(1 504)	17 221	8.0%
От 1 до 90 дней	840	(389)	451	46.3%
Свыше 90 дней	3 639	(3 374)	265	92.7%
Итого Кредитные карты	23 204	(5 267)	17 937	22.7%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	449 984	(72 060)	377 924	16.0%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	2019 г.			
	<i>Валовая величина</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Итого амортизи- рованная стоимость</i>	<i>Отношение резерва к валовой величине</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	342 437	(11 776)	330 661	3.4%
От 1 до 90 дней	10 781	(5 100)	5 681	47.3%
Свыше 90 дней	36 296	(34 895)	1 401	96.1%
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	389 514	(51 771)	337 743	13.3%
Кредитные карты				
Непросроченные ссуды	18 334	(994)	17 340	5.4%
От 1 до 90 дней	824	(279)	545	33.9%
Свыше 90 дней	2 288	(2 133)	155	93.2%
Итого Кредитные карты	21 446	(3 406)	18 040	15.9%
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	410 960	(55 177)	355 783	13.4%

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 19. Анализ по срокам до погашения кредитов клиентам представлен в Примечании 18.

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)**

В течение 2020 года Группа изменила сроки и условия по некоторым кредитам, предоставленным физическим лицам, включая предоставление «кредитных каникул» как одна из мер поддержки, введенных Правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Группа предлагала своим клиентам две программы поддержки на период пандемии:

- ▶ **Кредитные каникулы** в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». Это программа, предусматривающая возможность приостановить исполнение заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (но не более шести месяцев), при одновременном соблюдении условий, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ.
- ▶ **Собственная программа по изменению условий кредитования «Отсрочка платежей».** Отсрочка платежей может быть предоставлена по кредитным договорам, по следующим основаниям, связанным с эпидемией коронавируса: потеря работы или простой; отпуск без сохранения заработной платы; снижение дохода более, чем на 30%; заболевание COVID-19.

Во время действия данных услуг, просроченная задолженность у клиентов не возникает. Если на дату подключения услуги у клиента имелась просроченная задолженность, отсчет количества дней просрочки не прекращается.

8. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Специальное оборудование и мебель	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2019 г.	11 230	2 453	52	5 596	19 331
Поступления	776	321	-	117	1 214
Выбытие и списание	(89)	-	(18)	(146)	(253)
На 31 декабря 2020 г.	11 917	2 774	34	5 567	20 292
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2019 г.	(4 798)	(781)	(17)	(920)	(6 516)
Начисленная амортизация	(1 548)	(289)	(9)	(1 041)	(2 887)
Выбытие и списание	22		9	69	100
На 31 декабря 2020 г.	(6 324)	(1 070)	(17)	(1 892)	(9 303)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2019 г.	6 432	1 672	35	4 676	12 815
На 31 декабря 2020 г.	5 593	1 704	17	3 675	10 989

(в миллионах российских рублей)

8. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

	<i>Специальное оборудование и мебель</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2018 г.	10 621	2 233	34	-	12 888
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	5 060	5 060
На 1 января 2019 г.	10 621	2 233	34	5 060	17 948
Поступления	935	276	24	1 036	2 271
Выбытие и списание	(326)	(56)	(6)	(500)	(888)
На 31 декабря 2019 г.	11 230	2 453	52	5 596	19 331
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2018 г.	(3 681)	(546)	(12)	-	(4 239)
Начисленная амортизация	(1 370)	(235)	(9)	(1 054)	(2 668)
Выбытие и списание	253	-	4	134	391
На 31 декабря 2019 г.	(4 798)	(781)	(17)	(920)	(6 516)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2018 г.	6 940	1 687	22	-	8 649
На 31 декабря 2019 г.	6 432	1 672	35	4 676	12 815

Активы в форме права пользования представляют собой, в основном, арендованные офисы для обеспечения деятельности Группы (офисы продаж кредитных продуктов или объекты недвижимости, используемые непосредственно в операционной деятельности).

В ряде договоров аренды, имеющих у группы, содержатся опционы на продление и прекращение договора аренды. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении договорами. Руководство делает вывод о наличии опциона на продление аренды исходя из условий договора аренды и применимого законодательства.

9. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	46	484	3 723	4 253
Поступления	-	-	847	847
На 31 декабря 2020 г.	46	484	4 570	5 100
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2019 г.	-	(96)	(1 685)	(1 781)
Начисленная амортизация	-	(98)	(462)	(560)
На 31 декабря 2020 г.	-	(194)	(2 147)	(2 341)
Валовая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	46	388	2 038	2 472
На 31 декабря 2020 г.	46	290	2 423	2 759

(в миллионах российских рублей)

9. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	46	484	3 096	3 626
Поступления	-	-	627	627
На 31 декабря 2019 г.	46	484	3 723	4 253
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2018 г.	-	-	(1 312)	(1 312)
Начисленная амортизация	-	(96)	(373)	(469)
На 31 декабря 2019 г.	-	(96)	(1 685)	(1 781)
Валовая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	46	484	1 784	2 314
На 31 декабря 2019 г.	46	388	2 038	2 472

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расход по текущему налогу	(3 251)	(1 545)
(Расход) / экономия по отложенному налогу	1 850	(61)
Расход по налогу на прибыль	<u>(1 401)</u>	<u>(1 606)</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль, применяемая к участникам Группы, составляет 20% (31 декабря 2019 г.: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прибыль до налогообложения	7 833	8 429
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 567)	(1 686)
Налог по процентным выплатам, признанным в составе капитала	170	94
Прочие разницы	(4)	(14)
Расход по налогу на прибыль	(1 401)	(1 606)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., составила 18%. Данная налоговая разница, возникает в результате признания процентных выплат по составным финансовым инструментам в составе капитала в виде субординированных займов (Примечание 13).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2019 г.: 20%).

(в миллионах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2020 г. общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании Группы, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 53 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 44 млн руб.).

	Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов в капитале		Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов в капитале		Налоговый эффект, признанный в отношении долевой части субординированных займов в капитале	
	2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2019 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2020 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Налоговые убытки к переносу	666	-	(666)	-	-	-
Кредиты клиентам	1 976	-	287	2 263	-	2 423
Резервы под обесценение	1 221	-	160	1 381	-	2 478
Начисления расходов	196	-	109	305	-	369
Начисления расходов на содержание персонала	498	-	94	592	-	651
Прочие	206	-	16	222	-	555
Отложенный налоговый актив	4 763	-	-	4 763	-	6 477
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Основные средства и НМА и амортизация	(824)	-	(135)	(959)	-	(1 015)
Субординированные займы	-	(948)	94	(854)	(149)	(832)
Прочие резервы	(1)	-	(20)	(21)	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(825)	(948)	(61)	(1 834)	(149)	(1 847)
Отложенный налоговый актив (нетто)	3 938	(948)	(61)	2 929	(149)	4 630

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 805	1 884
Авансы, уплаченные поставщикам	1 198	1 426
Начисленные комиссии	398	459
Прочее	65	70
Итого прочие финансовые активы	3 466	3 839
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечительный платеж	588	402
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	831	402
Расходы будущих периодов	374	858
Предоплата	89	118
Материалы и товары на складе	8	49
Итого прочие нефинансовые активы	1 890	1 829
Итого прочие активы	5 356	5 668

(в миллионах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	4 090	4 907
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	1 841	1 391
Обязательства по аренде малоценных активов	1 332	1 143
Начисленные комиссионные расходы	514	216
Страховые выплаты в АСВ	359	559
Итого прочие финансовые обязательства	8 136	8 216
Прочие нефинансовые обязательства		
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 055	2 896
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	1 536	1 460
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	412	425
Прочее	52	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 055	4 800
Прочие обязательства	13 191	13 016

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 289	943
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	208 820	141 658
Срочные депозиты	163 701	249 095
Итого средства клиентов	373 810	391 696

На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

13. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Срок окончания 10.06.2027, ставка - 8,96%	2 700	-
Срок окончания 19.06.2026, ставка - 10,59%	2 200	2 200
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	4 517	3 961
Без установленного срока возврата, ставка - 13,20%	1 627	1 437
Без установленного срока возврата, ставка - 12,19%	1 016	-
Субординированные займы от ПАО «Саровбизнесбанк»		
Срок окончания 28.11.2026, ставка - 9,70%	900	900
Без установленного срока возврата, ставка - 12,45%	379	337
Субординированные займы от ПАО "Запсибкомбанк"		
Срок окончания 01.12.2026, ставка - 9,70%	2 000	2 000
Итого Субординированные займы	23 139	18 635

(в миллионах российских рублей)

13. Субординированные займы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все субординированные займы были получены от ВТБ Банк (ПАО), либо дочерних банков Группы ВТБ (на 31 декабря 2018 г.: от ВТБ Банк (ПАО)).

В марте 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 6 900 млн руб. с процентной ставкой 14,00% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 500 млн руб. с процентной ставкой 13,20% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 600 млн руб. с процентной ставкой 12,45% в год без установленного срока возврата от банка Группы ВТБ ПАО «Саровбизнесбанк».

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 1 700 млн руб. с процентной ставкой 12,19% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом кредитор может потребовать возврата суммы основной суммы долга не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевой компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевой компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

На долевую часть субординированного займа отнесена сумма, оставшаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства. Отложенное налоговое обязательство, признанное в отношении долевого компонента, относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по долевой части субординированного займа в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

В июне 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 200 млн руб. с процентной ставкой 10,59% в год и сроком окончания 19 июня 2026 г. от Банка ВТБ (ПАО).

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 900 млн руб. с процентной ставкой 9,70% в год и сроком окончания 28 ноября 2026 г. от банка Группы ВТБ от ПАО «Саровбизнесбанк».

В декабре 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 000 млн руб. с процентной ставкой 9,70% в год и сроком окончания 1 декабря 2026 г. от банка Группы ВТБ от ПАО «Запсибкомбанк».

В июне 2020 года Банк получил субординированный заем в сумме 2 700 млн руб. с процентной ставкой 8,96% в год и сроком окончания 10 июня 2027 г. от Банка ВТБ (ПАО).

(в миллионах российских рублей)

13. Субординированные займы (продолжение)

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	<i>2020 г.</i>			
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	3 790	5 735	12 900	18 635
Поступления от выпуска	744	957	2 700	3 657
Начисление процентов	н/п	847	1 420	2 267
Выплата процентов	н/п	-	(1 420)	(1 420)
Налоговый эффект, признанный в отношении долговой части субординированного займа	(149)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 31 декабря	4 385	7 539	15 600	23 139

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	<i>2019 г.</i>			
	<i>Долевая часть субординирован- ного займа (капитал)</i>	<i>Долговая часть субординирован- ного займа</i>	<i>Прочие субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого Субординирован- ные займы (обязательство)</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января	н/п	-	7 805	7 805
Поступления от выпуска	4 738	5 262	5 100	10 362
Начисление процентов	н/п	473	1 048	1 521
Выплата процентов	н/п	-	(1 053)	(1 053)
Налоговый эффект, признанный в отношении долговой части субординированного займа	(948)	н/п	н/п	н/п
Балансовая стоимость на 31 декабря	3 790	5 735	12 900	18 635

14. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 г.	10 402	519	110	629
Увеличение уставного капитала	3 003	150	-	150
На 31 декабря 2019 г.	13 405	669	110	779
На 1 января 2020 г.	13 405	669	110	779
Увеличение уставного капитала	3 804	190	-	190
На 31 декабря 2020 г.	17 209	859	110	969

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 17 208 828 штук (2019 год: 13 404 706 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

(в миллионах российских рублей)

14. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В апреле 2019 года акционеры Банка (Протокол 01/19 от 24 апреля 2019 г.) одобрили решение об эмиссии 3 003 126 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 882 млн руб., из которых 150 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 732 млн руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 12 сентября 2019 г. под индивидуальным номером 10300650B018D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации.

В августе 2020 года акционеры Банка (Протокол 04/20 от 23 сентября 2020 г.) одобрили решение об эмиссии 3 804 122 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 9 900 млн руб., из которых 190 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 9 710 млн руб. – эмиссионный доход.

На собрании акционеров Банка, состоявшемся в декабре 2019 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 г., в размере 2,7 млрд руб. по обыкновенным акциям (259,58 руб. за акцию). Дивиденды были выплачены в денежной форме в декабре 2019 года.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно- правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., выборочные макроэкономические показатели в России были следующими: ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,25% годовых и 6,25% годовых, соответственно; обменный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно; индекс РТС составлял 1 387,5 и 1 548,9 пунктов, соответственно; цена нефти марки Brent составляла 51,4 долларов США за баррель и 66,0 долларов США за баррель, соответственно.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(в миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, сослаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением готовности Группы предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии выданные	-	16
Обязательства по предоставлению кредитов	24 991	24 666
Итого договорные и условные обязательства	<u>24 991</u>	<u>24 682</u>

(в миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа должна рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных. По состоянию на 31 декабря 2020 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 24 991 млн руб. с созданным резервом 623 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже.

	<u>2020 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	419	10	-	429
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	183	11	-	194
Остаток на конец периода	602	21	-	623

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже.

	<u>2019 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	194	5	-	199
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	225	5	-	230
Остаток на конец периода	419	10	-	429

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

16. Чистые комиссионные доходы

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	23 222	24 175
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	5 032	4 481
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	3 765	2 875
Комиссии по денежным переводам	1 612	793
Комиссии по расчетным операциям	1 117	1 149
Комиссии по кассовым операциям	597	614
Прочие типы комиссионных доходов	563	676
Итого комиссионные доходы	35 908	34 763
Комиссии по услугам платежных и расчетных систем	(1 093)	(1 013)
Расходы по программам лояльности	(772)	(486)
Обслуживание банкоматов	(626)	(604)
Комиссии по посредническим и агентским услугам	(615)	(1 146)
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	(228)	(300)
Прочие типы комиссионных расходов	(300)	(241)
Итого комиссионные расходы	(3 634)	(3 790)
Чистые комиссионные доходы	32 274	30 973

(в миллионах российских рублей)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расходы на содержание персонала	14 808	15 889
Отчисления на социальное обеспечение	3 305	3 888
Прочие расходы	15	21
Расходы на персонал	<u>18 128</u>	<u>19 798</u>
Инфраструктурный платеж АО "Почта России"	4 409	4 315
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	3 100	2 485
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	3 031	3 659
Расходы на почтовые услуги и связь	2 511	2 564
Расходы на рекламу	1 750	2 664
Профессиональные услуги	1 455	1 050
Лизинговые и арендные платежи	483	27
Прочее	453	577
Прочие операционные расходы	<u>17 192</u>	<u>17 341</u>

18. Управление рисками**Введение**

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

- ▶ Наблюдательный совет Банка;
- ▶ Правление Банка и Президент – Председатель Правления Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Правление Банка. К его компетенции, в частности, относится:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью подразделений Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Группы, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитных ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Президента – Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Комитетом по управлению рисками. Все лимитные ограничения, введенные в Группе, доводятся до сведения сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений.

Наблюдательный Совет Банка определяет ключевые решения, связанные с утверждением бизнес-плана и стратегии Банка, установлением ключевых показателей эффективности членов Правления Банка.

Структурными подразделениями Группы на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группой информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/клиентские центры/контрагентов (торговые сети, торговые организации, торговые точки) / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. Также Группа может устанавливать иные ограничения на кредитные субпортфели, предполагающие снижение уровня кредитного риска. При этом Группа предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Группы включает в себя:

- ▶ ограничение на кредитный риск в форме установления лимитов;
- ▶ определение полномочий по принятию решений о выдаче;
- ▶ формирование резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска Группы, исходя из результатов предварительного анализа;
- ▶ предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, платежеспособности, благонадежности и другие возможные факторы);
- ▶ анализ просроченной задолженности;
- ▶ разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

i) Структура управления кредитным риском

- ▶ Внедренная Группой в рамках розничного кредитования Система принятия решений (СПР) работает в части принятия решений о предоставлении кредита с учетом вероятности возврата кредита, оцениваемой с помощью экспертных и статистических скоринговых моделей.
- ▶ Эффективность работы СПР контролируется Кредитной службой и оценивается Комитетом по Управлению рисками на основании разработанных Группой внутренних нормативных документов.
- ▶ Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные кредиты заемщикам физическим лицам. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования не превышает пяти лет.
- ▶ Субъектами кредитования являются физические лица.
- ▶ Кредит выдается на потребительские цели, приобретение товаров и услуг.
- ▶ Основными обеспечивающими процесс кредитования подразделениями являются Служба операционной поддержки бизнеса, осуществляющая сопровождение кредитов, Служба бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющая бухгалтерский учет операций, и Кредитный центр Кредитной службы, управляющий уровнем кредитного риска.
- ▶ За разработку кредитных продуктов и проведение сделок и операций Группы, несущих кредитный риск с целью получения прибыли, отвечают бизнес-подразделения.
- ▶ К подразделениям, обеспечивающим контроль процесса кредитования, относятся Служба управления рисками, которая осуществляет оперативное управление кредитными рисками, Кредитная служба, контролирующая процесс принятия решений по выдаче кредитов, Служба по работе с проблемными активами, которая отвечает за сбор просроченной задолженности, а также Служба внутреннего контроля в рамках поставленных перед ними задач.
- ▶ Перечень органов управления кредитной деятельностью Группы (коллегиальных и единоличных), а также их основные компетенции устанавливаются Уставом и Кредитной политикой.
- ▶ Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Банком лицам, не допускается.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Группы с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- ▶ анализ и оценка кредитных рисков;
- ▶ определение величины рисков;
- ▶ управление кредитными рисками;
- ▶ контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов клиентам являются:

- ▶ финансовое положение заемщика;
- ▶ качество обслуживания долга заемщиком.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- ▶ кредитование физических лиц;
- ▶ межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- ▶ вложения в ценные бумаги.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Группе осуществляется Службой управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа и финансовых показателей портфеля. Вся информация о существенных рисках доводится до сведения Комитета по управлению рисками и органов управления Группы, и анализируется ими.

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется два подхода: индивидуальный и портфельный. Для кредитов клиентов основной подход – портфельный, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Группы является анализ уровня просроченного основного долга. Согласно нормативным документам Группы, затрагивающим вопросы описания процедур анализа просроченной кредитной задолженности, Группа (в лице Службы управления рисками) на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап – осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа платежеспособности заемщика, юридическое оформление кредита.

Этап сопровождения кредита – осуществление контроля за соблюдением условий договоров. Функции и ответственность по сопровождению кредитных сделок разделены между участвующими в процессе кредитования бизнес-подразделениями и подразделениями Группы, обеспечивающими процесс кредитования. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. При невозможности взыскания задолженности собственными силами Банк может передать задолженность в коллекторское агентство. В случае невозможности продажи кредита по причине отсутствия перспектив к взысканию, Группа принимает решение о его списании. В случае поступлений денежных средств по списанным с баланса кредитам, суммы поступлений отражаются в составе прочих доходов.

iv) Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
Фактор дисконтирования (D)	<i>Фактор дисконтирования (D)</i> представляет собой инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа установила политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Группа финансовых инструментов, по которым не имело места значительное увеличение уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 1, создаются в размере 12-месячных ОКУ.
- Реструктуризированные/рефинансированные кредиты, по которым проведение реструктуризации обусловлено ухудшением кредитоспособности заемщика, не могут относиться к Стадии 1, несмотря на отсутствие просрочки. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Группа финансовых инструментов, по которым произошло значительное увеличение уровня кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании актива. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 2, создаются в размере ОКУ на весь срок жизни. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 3, создаются в размере ОКУ на весь срок жизни.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, получение достоверной негативной информации о прочих продуктах клиента или реструктуризация/рефинансирование актива, не обусловленные ухудшением платежеспособности клиента.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или стало известно о банкротстве заемщика или произошла реструктуризация/рефинансирование, обусловленные ухудшением платежеспособности клиента.

В отношении критериев перехода действует логика симметричного перехода между Стадиями, то есть активам может быть присвоена как Стадия с более высоким кредитным риском (в случае выполнения критериев, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска или обесценении), так и с более низким кредитным риском по сравнению с предыдущей отчетной датой (в случае, если критерии отнесения к 2 или 3 Стадии перестают выполняться по мере улучшения кредитного качества).

Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, которые объединены в однородные группы – сегменты.

Формирование сегментов для целей коллективной оценки проводится на основе схожих характеристик кредитного риска. Примерными основаниями для группировки могут служить географическое расположение, клиентский сегмент, отрасль, тип продукта, скоринговый балл или кредитный рейтинг, качество обеспечения, срочность, поколение выдачи, канал привлечения/выдачи, а также иные критерии, характеризующие уровень кредитного риска.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе.

Параметры кредитного риска перемножаются, а затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая в расчетах ОКУ представляет собой годовую эффективную процентную ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Расчет EAD определяется на основании планового графика погашения кредита в зависимости от типа продукта:

Оценка EAD для невозобновляемых кредитов – рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента.

Оценка EAD для возобновляемых кредитов – прогнозируется путем суммирования текущей суммы кредита и уровня утилизации кредитного лимита в момент дефолта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD:

- ▶ коллективная оценка PD на горизонте 1 год (с учетом срока жизни инструмента на отчетную дату);
- ▶ коллективная оценка MPD (маржинальная вероятность дефолта в период) для каждого периода жизни договора, используемая для расчета значения ОКУ на весь срок жизни договора.

Оценки PD и MPD для соответствующих периодов жизни договора рассчитываются на основе значений функции кумулятивной вероятности дефолта от времени CPD(t).

Оценка профиля кумулятивного уровня дефолтов выполняется следующим образом. Для каждого договора определяется время жизни: для действующих договоров – до отчетной даты, для дефолтных – до выхода в дефолт, для закрытых – до даты выбытия из портфеля (погашение), данные группируются и рассчитывается множительная оценка функции выживания (оценка Каплана-Майера) CSR(t). Кумулятивная вероятность дефолта определяется как $1 - CSR(t)$.

Оценка LGD выполняется на коллективной основе и представляет собой прогнозируемый Группой уровень потерь при дефолте.

Группа при расчете ОКУ использует два вида LGD:

- ▶ коллективная оценка LGD для кредитов не в состоянии дефолта;
- ▶ коллективная оценка LGD для кредитов в состоянии дефолта с учетом фактической информации о сборе просроченной задолженности.

С учетом специфики кредитного портфеля и процессов Банка применяются следующие допущения:

- ▶ предполагается, что оценка LGD не зависит от срока жизни кредита. В связи с этим для кредитов не в состоянии дефолта не осуществляется оценка LGD для каждого периода жизни. Для кредитов в состоянии дефолта учитывается фактический срок с момента дефолта;
- ▶ сценарий реализации залога не рассматривается, так как Банк работает только с необеспеченными продуктами;
- ▶ сценарий передачи на обслуживание / продажи во внешнее агентство не рассматривается;
- ▶ общая сумма возмещения определяется с исходя из двух основных сценариев – ликвидации (Заемщик является проблемным, проводится работа по взысканию) и реструктуризации (Заемщик возвращается в график и обслуживает кредит, экономические потери обусловлены повышенным кредитным риском и изменившимися условиями кредита).

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Группа определяет кредитное качество кредитов в разрезе следующих пяти категорий:

Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска, которые Группа рассматривает как целевой сегмент с точки зрения прироста кредитного портфеля. Сделки специализированного кредитования могут быть классифицированы в данную категорию исходя из оценки величины ожидаемых убытков (как основного параметра количественной оценки риска в данном сегменте).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, которые Группа категоризирует как нецелевые, с точки зрения новых выданных, исходя из внутренней оценки вероятности дефолта.
Субстандартные	Высокорискованные активы, по которым выявлены существенные факторы риска либо которые Группа категоризирует как неприемлемые, с точки зрения новых выданных, исходя из внутренней оценки вероятности дефолта (включая дефолтное состояние).
Сомнительные	Содержат сделки, классифицированные как дефолтные с существенным объемом ожидаемых потерь.
Неработающие	Активы, классифицированные как неработающие кредиты.

v) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

vi) Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже, а также в Примечании 7.

	Валовая величина	
	2020 г.	2019 г.
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках		
От 1 до 30 дней	6 566	5 806
От 31 до 60 дней	6 098	2 720
От 61 до 90 дней	3 204	2 255
От 91 до 180 дней	5 821	5 990
От 181 до 1 года	10 815	10 070
Более 1 года	27 190	20 236
Итого просроченные Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	59 694	47 077
Кредитные карты		
От 1 до 30 дней	396	440
От 31 до 60 дней	242	208
От 61 до 90 дней	202	176
От 91 до 180 дней	508	471
От 181 до 1 года	1 347	683
Более 1 года	1 784	1 134
Итого просроченные Кредитные карты	4 479	3 112
Итого просроченные Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	64 173	50 189

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В связи с отсутствием индивидуально значимых кредитов все резервы под обесценение кредитов оцениваются на совокупной основе. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- ▶ в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;
- ▶ в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Группы и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Группы в некоторый период времени.

Координация деятельности Группы по управлению ликвидностью осуществляется Президентом – Председателем Правления или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Группы, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ▶ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- ▶ мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- ▶ поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- ▶ планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- ▶ планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Значения нормативов в соответствии с указаниями Банка России на 31 декабря эти соотношения составляли:

	2020 г.	2019 г.
	%	%
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	48.707	41.963
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	135.854	139.611
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	57.462	61.494

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы по срокам погашения.

	2020 г.						Итого
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>С неопре - деленным сроком, просроченные</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	34 445	-	-	-	-	-	34 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	2 691	-	-	2 691
Средства в кредитных организациях	35 016	-	-	-	-	-	35 016
Кредиты клиентам	9 413	46 704	51 575	146 211	115 356	8 665	377 924
Прочие активы	3 078	1 660	-	85	533	-	5 356
Итого активы	81 952	48 364	51 575	148 987	115 889	8 665	455 432
Средства клиентов	222 618	91 601	52 758	6 833	-	-	373 810
Прочие обязательства	3 340	5 212	54	495	-	-	9 101
Обязательства по аренде	93	463	553	2 175	806	-	4 090
Субординированные займы	-	-	-	-	23 139	-	23 139
Итого обязательства	226 051	97 276	53 365	9 503	23 945	-	410 140
Чистая позиция	(144 099)	(48 912)	(1 790)	139 484	91 944	8 665	45 292
Накопленный разрыв на 31 декабря 2020 года	(144 099)	(193 011)	(194 801)	(55 317)	36 627		

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	2019 г.						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком, просроченные	
Денежные средства и их эквиваленты	27 044	-	-	-	-	-	27 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	2 835	-	-	2 835
Средства в кредитных организациях	62 011	-	12	-	-	-	62 023
Кредиты клиентам	9 645	46 568	49 224	134 286	108 279	7 781	355 783
Прочие активы	2 437	3 231	-	-	-	-	5 668
Итого активы	101 137	49 799	49 236	137 121	108 279	7 781	453 353
Средства клиентов	177 215	141 558	71 689	1 234	-	-	391 696
Прочие обязательства	2 964	4 807	55	283	-	-	8 109
Обязательства по аренде	85	427	512	2 037	1 846	-	4 907
Субординированные займы	-	-	-	-	18 635	-	18 635
Итого обязательства	180 264	146 792	72 256	3 554	20 481	-	423 347
Чистая позиция	(79 127)	(96 993)	(23 020)	133 567	87 798	7 781	30 006
Накопленный разрыв на 31 декабря 2019 года	(79 127)	(176 120)	(199 140)	(65 573)	22 225		

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2020 г.	До востребования и менее 1 месяца					Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	223 346	93 204	53 912	7 193	-	377 655
Субординированные займы	-	821	835	3 313	31 770	36 739
Прочие обязательства	2 476	5 749	695	4 647	894	14 461
Итого недисконтированные финансовые обязательства	225 822	99 774	55 442	15 153	32 664	428 855
На 31 декабря 2019 г.						
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	178 542	145 677	72 683	1 236	-	398 138
Субординированные займы	-	706	713	5 664	25 120	32 203
Прочие обязательства	109	7 042	2 770	4 176	186	14 283
Итого недисконтированные финансовые обязательства	178 651	153 425	76 166	11 076	25 306	444 624

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «До востребования». По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма стабильных остатков составила 196 900 млн руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 123 676 млн руб.). Расчет стабильной части ресурсов «до востребования» производится по утвержденной Банком Методологии на основании ежедневных балансовых остатков в разрезе продуктов.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

(в миллионах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. у Группы не было инструментов с плавающей процентной ставкой (т.е. контрактно связанных с рыночными котировками инструментов), Группа оценила потенциальный эффект на консолидированный отчет о совокупном доходе в результате пересмотра процентных ставок по кредитам и депозитам клиентов.

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на 31 декабря.

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Российский рубль				
изменение процентных ставок, б.п.	(300)	(300)	300	300
изменение чистого процентного дохода, млн руб.	371	2 938	(371)	(2 938)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группа была незначительно подвержена валютному риску в 2019-2020 годах, т.к. 99,9% операций осуществлялись в национальной валюте – российский рубль. Также Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Страновой риск

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Группа в 2019-2020 годах проводила операции и имела остатки по активам и обязательства преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому влияние странового риска на деятельность Группы минимальное.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямы (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 31 декабря 2020 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 г.				Итого
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	22 340	22 340	-	-	22 340
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 509	-	2 509	-	2 509
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 596	-	9 596	-	9 596
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 691	-	2 691	-	2 691
Средства в кредитных организациях	35 016	-	35 016	-	35 016
Кредиты клиентам	377 924	-	-	388 814	388 814
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 466	-	-	3 466	3 466
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	210 109	-	210 109	-	210 109
Срочные депозиты	163 701	-	-	164 045	164 045
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 136	-	-	8 136	8 136
Субординированные займы	23 139	-	-	23 620	23 620

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение)**

	2019 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	19 096	19 096	-	-	19 096
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 438	-	3 438	-	3 438
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 510	-	4 510	-	4 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 835	-	2 835	-	2 835
Средства в кредитных организациях	62 023	-	62 023	-	62 023
Кредиты клиентам	355 783	-	-	360 275	360 275
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 839	-	-	3 839	3 839
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	142 601	-	142 601	-	142 601
Срочные депозиты	249 095	-	-	249 866	249 866
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 216	-	-	8 216	8 216
Субординированные займы	18 635	-	-	19 632	19 632

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.	2019 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	22 340	22 340	-	19 096	19 096	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 509	2 509	-	3 438	3 438	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 596	9 596	-	4 510	4 510	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 691	2 691	-	2 835	2 835	-
Средства в кредитных организациях	35 016	35 016	-	62 023	62 023	-
Кредиты клиентам	377 924	388 814	10 890	355 783	360 275	4 492
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 466	3 466	-	3 839	3 839	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета	210 109	210 109	-	142 601	142 601	-
Срочные депозиты	163 701	164 045	(344)	249 095	249 866	(771)
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	8 136	8 136	-	8 216	8 216	-
Субординированные займы	23 139	23 620	(481)	18 635	19 632	(997)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			10 065			2 724

(в миллионах российских рублей)

20. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, АО «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	2020 г.			2019 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	984	-	-	517	110	-
Средства в кредитных организациях	2 000	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	23	-	-	5
Прочие активы	521	446	-	432	375	-
Итого активы:	3 505	446	23	949	485	5
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	52	-	-	213
Прочие обязательства	-	1 324	906	-	1 364	765
Субординированные займы	23 139	-	-	18 635	-	-
Итого обязательства:	23 139	1 324	958	18 635	1 364	978
Долевая часть субординированных займов	4 385	-	-	3 790	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении АО «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных АО «Почта России».

Отчет о прибылях и убытках	2020 г.			2019 г.		
	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	АО "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	131	(337)	-	2 719	(357)	-
Процентные расходы	(2 399)	(287)	(4)	(1 990)	(571)	(12)
Комиссионные доходы	4 758	-	-	4 370	-	-
Комиссионные расходы	(4)	(294)	-	-	(266)	-
Прочие операционные расходы	-	(4 409)	-	-	(4 315)	-
Итого:	2 486	(5 327)	(4)	5 099	(5 509)	(12)

(в миллионах российских рублей)

20. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., включая заработную плату и премии, составило 802 млн руб. (за 2019 год: 899 млн руб.). В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных ключевых показателей эффективности, утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда за соответствующий отчетный год на срок не менее 3 лет. При получении Банком отрицательного финансового результата по итогам деятельности за годы отсрочки (суммарно) может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отложенных ранее частей вознаграждения, срок начисления которых наступил. Основанием для выплаты отложенной части вознаграждения является принятие Наблюдательным советом Банка решения о выплате, основанного на достижении работником и/или Банком соответствующих показателей в установленный срок. Данный подход учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств – Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата.

21. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 31 декабря 2020 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении 2020 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составляли:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Базовый капитал	65 649	51 811
Основной капитал	77 349	61 811
Дополнительный капитал	21 724	14 559
Итого капитал	99 073	76 370
Активы, взвешенные с учетом риска	751 806	682 543
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8.73%	7.59%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	10.29%	9.06%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	13.18%	11.19%

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 59 листа(ов)