



ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора**

31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	30
6	Новые учетные положения	31
7	Денежные средства и их эквиваленты	31
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	33
9	Инвестиции в долевые ценные бумаги	40
10	Средства в других банках	41
11	Кредиты и авансы клиентам.....	42
12	Инвестиционная недвижимость	73
13	Основные средства и активы в форме права пользования по аренде.....	74
14	Нематериальные активы.....	76
15	Прочие активы	77
16	Средства других банков.....	81
17	Средства клиентов	81
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	82
19	Прочие обязательства	82
20	Субординированный долг	82
21	Акционерный капитал.....	83
22	Бессрочный субординированный долг	83
23	Процентные доходы и расходы.....	84
24	Комиссионные доходы и расходы	85
25	Расходы на персонал	85
26	Административно-хозяйственные расходы	85
27	Налог на прибыль.....	86
28	Сегментный анализ.....	87
29	Управление финансовыми рисками	91
30	Управление капиталом	105
31	Условные и договорные обязательства.....	106
32	Взаимозачет финансовых инструментов	112
33	Передача финансовых активов.....	114
34	Справедливая стоимость	114
35	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	124
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	125
37	Операции со связанными сторонами	126
38	События после окончания отчетного периода	129



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 300 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет примерно 1% от собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года.
- Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отраслей, в которых Группа осуществляет свою деятельность.
- Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам;
- Оценка финансовых и нефинансовых активов на основании исходных данных уровня 3.

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

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	300 млн. руб.
Как мы ее определили	Приблизительно 1% от величины собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности величину собственного капитала, а не величину прибыли до налогообложения, принимая во внимание волатильность финансового результата Группы в последние периоды, а также необходимость повышенного внимания к поддержанию на требуемом уровне и улучшению значений показателей достаточности капитала Группы. Величина собственного капитала является одним из общепризнанных базовых показателей. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для организаций финансового сектора.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») – значительная оценка, для получения которой используются методология оценки, модели и исходные данные. Принципы признания оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») предполагают, что руководству Группы необходимо выносить сложные и субъективные суждения в отношении времени признания ОКУ и оценки суммы ОКУ.	В отношении использования моделей ОКУ для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 по состоянию 31 декабря 2020 года мы оценили, насколько основные допущения, лежащие в основе моделей Группы, носят надлежащий характер, а также насколько они соответствуют требованиям МСФО 9 (включая уточнения методик и допущений с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19). Мы выполнили выборочную оценку и выборочное тестирование структуры и операционной эффективности ключевых средств контроля за данными, используемыми для оценки ОКУ.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
В рамках проведенных аудиторских процедур мы обратили особое внимание на структуру и применение многофакторных моделей для расчета ОКУ, используемых руководством в соответствии с МСФО 9. ОКУ по существенным корпоративным кредитам и авансам оцениваются в индивидуальном порядке на основе сценариев прогнозируемых денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности. При этом основные допущения делаются в отношении ожидаемых сумм и сроков поступления денежных потоков (как от операционной деятельности, так и в качестве возмещения от реализации обеспечения). Коллективная оценка ОКУ кредитов физических лиц и кредитов юридических лиц, оцениваемых на коллективной основе, основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые отдельным остаткам. Данные риск метрики предполагают следующие ключевые допущения: порядок определения дефолта, методология идентификации кредитов со значительным увеличением кредитного риска, порядок оценки вероятности дефолта, порядок оценки размера убытка в случае дефолта, коэффициент возмещения после дефолта. Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта, коэффициента возмещения после дефолта и определения всего срока действия возобновляемых кредитных линий и кредитных карт. В 2020 году в условиях изменения экономической ситуации, обусловленной пандемией COVID-19, Группа приняла во внимание изменение статистических показателей, используемых при расчете резерва под ОКУ, оцениваемого на коллективной основе, а также пересмотрела оценку ОКУ отдельных крупных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе.	К таким ключевым средствам контроля относятся средства контроля за отнесением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, а также средства контроля за выявлением кредитов с задержкой платежа. Мы провели тестирование на выборочной основе корпоративных кредитов и авансов, которые не были определены руководством как обесцененные на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении них. Мы протестировали на выборочной основе расчет оценочного резерва под корпоративные кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы произвели проверку дисконтированных ожидаемых денежных потоков, проанализировали адекватность и оценили ожидания в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия. Внешние источники оценки обеспечения включали независимые данные о текущих ценах реализации объектов недвижимости заемщиков и ценах на сопоставимые объекты и анализ отчетов внутренних оценщиков Банка. Мы проанализировали доступную информацию о кредитном риске индивидуально рассматриваемых корпоративных заемщиков, включая информацию об их финансовом положении и влиянии на них пандемии COVID-19. Мы рассчитали вероятность дефолта для выборки розничных кредитов на основе методологии Группы и сопоставили результаты наших расчетов с результатами моделей, использованных Группой.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
В Примечании 3 «Основные принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 11 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 29 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представлена детальная информация об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.	Мы выборочно протестировали правильность классификации кредитов в однородные портфели по типу риска, включая правильность определения стадии, и провели выборочное тестирование статистических моделей, используемых для расчета оценочного резерва под кредитные убытки. Мы протестировали исходные данные, использованные для расчета коллективных резервов. В зависимости от портфеля мы выполнили проверку кода используемых моделей и перерасчет величины оценочного резерва под кредитные убытки, и тестирование выгрузки исходных данных, использованных в моделях. Где применимо, мы протестировали последующие бухгалтерские корректировки к модельным оценкам величины резерва на выборочной основе, включая проверку основания для отражения корректировок, их логики, использованных исходных данных и принятых ключевых допущений. Мы выполнили выборочный перерасчет коллективных резервов, чтобы проверить математическую точность расчетов. Мы проверили полноту и точность раскрытия информации в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета.
Оценка финансовых и нефинансовых активов на основании исходных данных уровня 3 Портфель долевых ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности. Портфель состоит из некотируемых долевых ценных бумаг компаний и наблюдаемые рыночные данные для оценки таких ценных бумаг отсутствуют. Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в Примечании 12 к консолидированной финансовой отчетности	Мы рассмотрели методологию, использованную руководством для оценки финансовых активов на основе исходных данных уровня 3, и проанализировали на разумность ключевые допущения, лежащие в основе такой оценки. При этом мы исходили из своего понимания отрасли и бизнеса объекта инвестиций в долевые ценные бумаги. Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в отношении оценки долевых ценных бумаг: оценка методологии, использованной руководством для расчета справедливой стоимости;

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Справедливая стоимость этих активов и результат переоценки значительны по отношению к финансовому результату Группы. Эти финансовые и нефинансовые активы в целях определения справедливой стоимости оцениваются с использованием исходных данных уровня 3, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных. Руководство привлекает экспертов, а также использует свои суждения для выбора надлежащих методов и применяет допущения при оценке данных финансовых и нефинансовых активов. Методы оценки финансовых активов, использованные руководством, основаны на моделях дисконтированных денежных потоков или применении соответствующих рыночных мультипликаторов. Методы оценки нефинансовых активов основаны на дисконтированных денежных потоках и рыночных котировках на аналогичные активы. Эти допущения и суждения, используемые руководством, влияют на отраженную в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость активов. Информация об оценке стоимости указанных финансовых и нефинансовых активов представлена в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и в Примечании 12 «Инвестиционная недвижимость», Примечании 9 «Инвестиции в долевые ценные бумаги», Примечании 34 «Справедливая стоимость».	• формирование понимания финансовых и операционных результатов соответствующих компаний; • сопоставление финансовых результатов, использованных для оценки, с финансовыми результатами соответствующих компаний, представленными в отчетности; • проверка оценочной стоимости на разумность на основе мультипликаторов выручки (включая сопоставление с общими рыночными индикаторами), сравнение с результатами, подготовленными руководством; • изучение всех значительных расхождений. Мы рассмотрели методологию, использованную руководством для оценки нефинансовых активов на основе исходных данных уровня 3 и проанализировали на разумность ключевые допущения, лежащие в основе такой оценки. При этом мы исходили из своего понимания рыночных ставок и всех значимых характеристик активов. Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в отношении оценки инвестиционной недвижимости: • проверка методологии, использованной руководством для расчета справедливой стоимости; • анализ финансовых и операционных результатов объектов инвестиционной недвижимости, которые Группа сдала в аренду; • анализ рыночных ставок для аналогичных объектов; • проверка отчетов независимого оценщика, где это было целесообразно;

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
	• привлечение собственных экспертов по оценке для проверки оценки в отношении самых значительных активов; • изучение всех значительных расхождений.

Определение объема аудита Группы

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

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую информацию Банка и его дочерних организаций. Мы выполнили аудит Банка в полном объеме. Доля остатков Банка в чистых активах, общей сумме активов, выручке и прибыли до налогообложения Группы составляет более 99%. Кроме того, мы выполнили определенные аудиторские процедуры в отношении остатков и операций остальных дочерних обществ Группы, существенных для Группы.

Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали эти лица обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2021 года в документах, представленных Группой Банку России, Группа указала, что ее обязательные нормативы находятся в пределах лимитов, установленных Банком России за исключением указанного далее. По состоянию на 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные минимальные нормативы достаточности капитала, но не соблюдал требования в отношении надбавки поддержания достаточности капитала. Также см. раздел «Непрерывность деятельности» в Примечании 4 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, а также методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Белов Николай Викторович.

АО "ПВК Аудит"

26 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

Н. В. Белов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001571),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022800000112

Идентификационный номер налогоплательщика: 2801015394

Российская Федерация, 675000, Амурская область,
г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

в млн рублей	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 129	9 174
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 111	1 222
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	35 022	8 558
в том числе заложенные по договорам «репо»	8	235	5 750
Долевые инвестиции	9	1 075	1 684
Средства в других банках	10	5 727	33 540
Кредиты и авансы клиентам	11	97 440	111 098
Инвестиционная недвижимость	12	6 035	7 514
Основные средства и актив в форме права пользования по аренде	13	6 379	6 869
Нематериальные активы	14	243	340
Отложенный налоговый актив	27	7 494	7 678
Прочие активы	15	5 439	6 128
Итого активы		178 094	193 805
Обязательства			
Средства других банков	16	197	4 429
Средства клиентов	17	140 939	152 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	24	83
Субординированный долг	20	-	384
Прочие обязательства	19	5 750	6 562
Итого обязательства		146 910	164 252
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	7 939	7 896
Эмиссионный доход		9 990	9 990
Бессрочный субординированный долг	22	3 434	3 434
Компонент капитала конвертируемого долга	20	-	98
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		78	104
Резерв выплат, основанных на акциях	21	16	-
Нераспределенная прибыль		9 727	8 031
Итого собственный капитал		31 184	29 553
Итого обязательства и капитал		178 094	193 805

Утверждено и подписано 26 апреля 2021 года.

К. Ю. Соколов
Председатель Правления



К. В. Рогов
Финансовый директор



в млн рублей	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	29 847	35 904
Прочие процентные доходы	23	69	356
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	(8 054)	(11 981)
Расходы на страхование вкладов	23	(2 268)	(4 460)
Чистые процентные доходы		19 594	19 819
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,10,11	(13 898)	(8 336)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки		5 696	11 483
Комиссионные доходы	24	6 975	10 954
Комиссионные расходы	24	(448)	(404)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПУ		(65)	(28)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПСД		464	(228)
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(191)	534
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		730	771
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 953	(1 185)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	12	(1 969)	(62)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия прочих внеоборотных активов		(144)	(529)
Доход от прекращения признания обязательств		-	130
Доходы от погашения списанной ранее задолженности	11	2 546	-
Прочие операционные доходы		233	288
Расходы по взысканию задолженности		(776)	(871)
Прочие резервы	15,19,31	(694)	(357)
Чистые операционные доходы		14 310	20 496
Расходы на персонал	25	(7 853)	(8 231)
Административно-хозяйственные расходы	26	(5 284)	(4 403)
Прибыль до налогообложения		1 173	7 862
Расход по налогу на прибыль	27	(155)	(1 617)
Чистая прибыль		1 018	6 245
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		387	32
Накопленные (доходы)/ расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		(419)	569
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе/(убытке)		6	(120)
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(26)	481
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход		(26)	481
Итого совокупный доход за отчетный период		992	6 726

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

в млн рублей		Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Резерв выплат основан- ных на акциях	Бессрочный субордини- рованный долг	Резерв переоценки ценных бумаг, оцени- ваемых по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Компо- нент капита- ла конвер- тируе- мого долга	Нерас- делен- ная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года			8 029	9 990	(133)	-	3 584	(377)	184	2 312	23 589
Чистая прибыль			-	-	-	-	-	-	-	6 245	6 245
Прочий совокупный доход			-	-	-	-	-	481	-	-	481
Итого совокупный доход за период			-	-	-	-	-	481	-	6 245	6 726
Выплаты по бессрочным субординированным облигациям			-	-	-	-	-	-	-	(385)	(385)
Выкуп бессрочных субординированных облигаций		22	-	-	-	-	(150)	-	-	(157)	(307)
Выкуп субординиро- ванных облигаций			-	-	-	-	-	-	(86)	16	(70)
Остаток по состоянию 31 декабря 2019 года			8 029	9 990	(133)	-	3 434	104	98	8 031	29 553
Остаток на 1 января 2020 года			8 029	9 990	(133)	-	3 434	104	98	8 031	29 553
Чистая прибыль			-	-	-	-	-	-	-	1 018	1 018
Прочий совокупный убыток			-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
Итого совокупный доход за период			-	-	-	-	-	(26)	-	1 018	992
Размещение ранее выкупленных акций		21	-	-	43	-	-	-	-	-	43
Вознаграждение, основанное на акциях		21	-	-	-	16	-	-	-	-	16
Признание компонента капитала		20	-	-	-	-	-	-	(98)	98	-
Операции с акционерами		37	-	-	-	-	-	-	-	580	580
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года			8 029	9 990	(90)	16	3 434	78	-	9 727	31 184

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

в млн рублей

	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 109	34 778
Проценты уплаченные		(9 557)	(8 952)
Отчисления в систему страхования вкладов		(3 050)	(3 357)
Комиссии полученные		6 689	9 650
Комиссии уплаченные		(448)	(397)
Чистые доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами		104	319
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		647	759
Уплаченные расходы по взысканию задолженности		(776)	(872)
Прочие полученные операционные доходы		202	226
Денежный отток по краткосрочной аренде		(106)	(69)
Уплаченные административно-хозяйственные расходы		(11 741)	(11 660)
Уплаченный налог на прибыль		(159)	(352)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 914	20 073
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		111	160
Средства в других банках		28 379	(33 882)
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 286	6 174
Кредиты и авансы клиентам		(3 439)	(11 108)
Погашение ранее списанных кредитов	11	3 389	3 411
Продажа кредитов	11	1 787	213
Доходы от погашения списанной ранее задолженности	11	2 546	-
Выручка от реализации имущества, полученного в собственность при урегулировании проблемной задолженности		810	425
Прочие активы		(68)	(217)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(4 232)	(18 776)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(51)	(32)
Средства клиентов		(11 817)	(29 405)
Прочие обязательства		276	(10)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности		29 891	(62 974)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(14 549)	(2 192)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	3 240	15 344
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(16 887)	-
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	1 104	39 900
Приобретение основных средств	13	(322)	(183)
Выручка от выбытия основных средств		7	21
Приобретение нематериальных активов	14	(19)	(82)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		8	-
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(27 418)	52 808
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде	13	(542)	(581)
Погашение субординированного долга	20	(391)	-
Выкуп бессрочного субординированного долга		-	(326)
Процентные расходы, понесенные по бессрчным облигациям		-	(385)
Выкуп субординированного долга	20	-	(276)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(933)	(1 568)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		1 415	(696)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 955	(12 430)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	9 174	21 604
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	12 129	9 174

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года акционерами Банка являлись:

Акционеры	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
МК «Финвижн Холдингс» (ООО)	42,0	42,0
«Эвизон Холдингс Лимитед»	41,6	41,6
Прочие акционеры – менее 10% каждый	16,4	16,4
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы отсутствует конечный контролирующий акционер.

Основные организации, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Организация	Характер консолидации
SCI Finance B.V.	Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 22), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.
ЗПИКФ «Восточный»	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Восточный» под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Мегаполис-Инвест» создан в сентябре 2017 года. Банк приобрел 100% долей паев фонда. 28 декабря 2020 года управляющей компанией инициирован процесс прекращения фонда ЗПИКФ «Восточный». Процедура прекращения фонда занимает около трех месяцев и должна быть завершена в течение 1 квартала 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года ЗПИКФ «Восточный» включен в консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с сохранением контроля над инвестицией.
ООО УК «Восточный капитал»	ООО УК «Восточный капитал» зарегистрирована на территории Российской Федерации 19 января 2018 года. Банк владел 100 % долей уставного капитала компании. В декабре 2020 года ООО УК «Восточный капитал» вышла из состава Группы. Финансовый результат от продажи компании составил 1 млн рублей и отражен в составе Прочих операционных доходов в Консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год.

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 8 филиалов и 569 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2019 года: 8 филиалов и 586 офисов). По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке было занято 9 432 сотрудника (31 декабря 2019 года: 10 027 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса.

В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Детали указанных мер раскрыты в Примечании 3.

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

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области, требующие применения профессиональных суждений более высокого уровня или связанные с особой сложностью, а также области, в которых допущения и оценки оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Приобретение дочерних организаций учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

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

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке приобретения, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала, затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках объединения бизнеса, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

Выбытие дочерних организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (далее – «SPPI», от англ. «solely payments of principal and interest»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости (далее – АС);
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 29.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов и при первоначальном признании ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списывается за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Сумма проблемных кредитов оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыль или убыток от выбытия обесцененных кредитов признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в течение которого произошла их продажа. Группа может прекратить признание финансовых активов, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- Договора финансовых гарантий и обязательств кредитного характера;
- Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства).

Если такое представление не приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, то в этом случае прибыли и убытки, связанные с кредитным риском обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательства учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменения типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения.

Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции. Денежные средства и эквиваленты денежных средств учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Согласно политике Группы, все необеспеченные кредиты физических лиц, просроченных более чем на 360 дней, подлежат списанию. Кредиты обанкротившихся физических лиц списываются немедленно.

Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи. Объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости на момент приобретения, впоследствии активы оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости на отчетную дату и чистой стоимости реализации, которая представляет собой прогнозную цену продажи за минусом расчетных затрат на продажу.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков;
- оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм:

- неамортизированного остатка суммы первоначального признания;
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПУ», либо «Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПСД». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиции в долговые ценные бумаги», «Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или прироста стоимости, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Недвижимость признается инвестиционной, если она соответствует одному из следующих критериев:

- находится в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе, а не с целью продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности Группы;
- находится в распоряжении Группы, будущее предназначение недвижимости на текущий момент не определено; в том числе неопределившаяся земля, которая занята недвижимостью, предназначенной для продажи в краткосрочной перспективе в ходе своей обычной деятельности;
- здание, находящееся в собственности Группы (или полученное Группой по договору финансовой аренды), сданное в операционную аренду;
- здание, которое в данный момент не занято, но предназначено для сдачи в операционную аренду.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Если оценка, полученная для объекта недвижимости, не включает все ожидаемые платежи, то для получения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости для целей учета к сумме оценки прибавляются все соответствующие обязательства по аренде, отраженные отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в процессе строительства или реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также оценивается по справедливой стоимости.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в состав балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими активами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается (при необходимости), если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Неотделимые улучшение арендованного имущества	10
Оборудование и транспортные средства	4-5

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение и клиентская база амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из стоимости, которая может быть получена в результате их использования, или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации нематериальных активов.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует землю, офисные помещения, оборудование и автомобили и прочее. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье Прочие чистые операционные доходы в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается с использованием упрощенного подхода при ожидаемых кредитных убытках за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций долговой компонент определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Долевой компонент определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для долгового компонента, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязанность по осуществлению будущих выплат основной суммы долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Бессрочные субординированные облигации. Бессрочные субординированные облигации имеют неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать купонные выплаты без согласования с инвесторами. Группа рассматривает бессрочные субординированные облигации в качестве долевого инструмента. См. Примечание 22.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

Возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрчным облигациям, которые отражаются как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговыми органами (возмещена налоговым органом) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность восстановления в будущем временных разниц и получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Зачет отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогам, начисленным одним и тем же налоговым органом либо на одну и ту же облагаемую налогом организацию, либо на другие облагаемые налогом организации, при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Группа выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних предприятий или к прибыли от их продажи. Группа не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Резервы оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение резерва с течением времени относится на процентные расходы.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, первоначально учитывается по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение (за вычетом затрат, непосредственно относящихся к сделке, и соответствующих эффектов налога на прибыль) включается в собственный капитал, причитающийся собственникам Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются валютой представления отчетности Группы.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США (2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 72,1464 рублей за 1 доллар США (2019 года: 64,7362 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме (такие как услуги здравоохранения и детских садов) начисляются в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Высший руководящий орган, ответственный за принятие операционных решений, распределяет ресурсы и оценивает работу операционных сегментов. Отчетный сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты по акциям, расчеты по которым осуществляются на основе долевых инструментов. Расходы признаются в течение срока вестинга и оцениваются по справедливой стоимости вознаграждения, определенного на дату предоставления, которое амортизируется в течение срока работы (вестинга). Справедливая стоимость вознаграждения в виде участия в капитале оценивается только один раз на дату предоставления. Дивиденды, объявленные в течение срока вестинга, начисляются и выплачиваются работнику вместе с выручкой от продажи предоставленных акций при событии ликвидности.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлена в Примечании 29.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности

Сравнительная информация консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

в млн рублей	В соответствии с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью	Рекласси- фикация	После рекласси- фикации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	35 802	102	35 904
Комиссионные доходы	11 056	(102)	10 954
Комиссионные расходы	(380)	(24)	(404)
Административно-хозяйственные расходы	(4 427)	24	(4 403)

Сравнительная информация консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

в млн рублей	В соответствии с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью	Рекласси- фикация	После рекласси- фикации
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	34 676	102	34 778
Комиссии полученные	9 752	(102)	9 650
Комиссии уплаченные	(373)	(24)	(397)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(11 684)	24	(11 660)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение и позиции по ликвидности Банка и Группы. Руководство также учитывало способность Банка соблюдать все обязательные нормативы, установленные Банком России (ЦБ РФ), включая минимальные нормативы достаточности капитала в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Руководство также учло влияние пандемии COVID-19 и вызванного ей в 2020 году экономического спада на финансовое положение Банка и Группы.

В течение 2020 Банк получал предписания от Банка России с требованием сформировать дополнительные резервы по кредитным убыткам и внести корректировки в балансовую стоимость определенных активов при подготовке обязательной регуляторной отчетности и расчете обязательных нормативов, а также другие меры. Банк выполнил данное предписание в полном объеме к 31 декабря 2020 года. После создания всех необходимых резервов и внесения корректировок Банк продолжал соблюдать минимальные нормативы достаточности капитала. В декабре 2020 года ЦБ РФ подтвердил, что Банк соблюдает требования в отношении дополнительных резервов, установленные ЦБ РФ.

В течение 2020 года Банк соблюдал обязательные минимальные нормативы достаточности капитала, но не соблюдал надбавку поддержания достаточности капитала. В результате Банк не может выплачивать дивиденды.

В соответствии с нормативными требованиями, в течение 2020 года и до настоящего момента, Банк уплачивает повышенную ставку по страхованию вкладов Агентству по страхованию вкладов («АСВ»), что уменьшает прибыльность операций Банка. Данная повышенная ставка действует в текущем периоде до 17 мая 2021 года. Банк не ожидает, что эта ставка будет продолжаться применяться после указанной даты.

Фактическая нераспределенная прибыль после налогообложения по РСБУ за 2020 год составила 1 539 млн рублей. При этом операционный результат по РСБУ до отражения корректировок в соответствии с МСФО 9, составил – 1 357 млн рублей, что привело к увеличению нормативов достаточности капитала (Примечание 30). По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма нормативного капитала 1-го уровня, 2-го уровня и 3-го уровня составила 15 889 млн рублей, 8 473 млн рублей и 4 185 млн соответственно. Это обеспечивало запас средств в размере около 3 690 млн рублей выше минимального уровня, необходимого Банку для полного соблюдения минимальных нормативных требований ЦБ РФ на указанную дату.

Текущий уровень депозитов физических лиц на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности был ниже остатка на 31 декабря 2020 года (разница составляет около 10%). Сумма высоколиквидных активов, удерживаемых Банком, достаточна для обслуживания всех клиентов и осуществления расчетов в полном объеме даже при относительно неблагоприятных событиях, например, при резком сокращении депозитов физических лиц на порядок около 30% от общей суммы на 31 декабря 2021 года в результате требований вернуть депозиты прямо сейчас.

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

Пандемия COVID-19 оказала воздействие на результаты деятельности Группы за 2020 год. В апреле и мае у Группы наблюдалось значительное ухудшение кредитного качества портфеля физических лиц: возрос объем выходов в просрочку, ухудшились показатели раннего и позднего взыскания, а также наблюдался повышенный спрос на продукты реструктуризации. Предпринятые руководством Банка мероприятия способствовали минимизации негативного влияния последствий пандемии COVID-19 на кредитный портфель и финансовый результат Группы. Благодаря мерам, связанным с усилением качества взыскания и ужесточением правил кредитования, показатели кредитного качества портфеля физических лиц значительно улучшились в течение второго полугодия 2020 года и практически вышли на уровень, существовавший до пандемии COVID-19. В связи с чем руководство Банка считает, что последствия COVID-19 для финансового положения Группы являются ограниченными и, при отсутствии карантина и ограничения на ведение бизнеса в 2021 году, не приведут к дальнейшему ухудшению качества портфеля банка и снижению финансового результата, связанному с возможным ростом уровня резерва по кредитам физических лиц.

В течение 2020 года Руководство Группы реализовало следующие мероприятия, направленные на увеличения запаса регуляторного капитала, а также преодоление операционных и бизнес-негативных последствий, связанных с пандемией:

1. В условиях введенных ограничений Банком были значительно расширены возможности по оказанию цифровых услуг, существенно выросло количество операций, проводимых без посещения офисов – проникновение мобильного и интернет-банка в розничном сегменте выросло с начала 2020 года на 29%;
2. Руководством было принято и реализовано решение по закрытию капиталоемких сегментов.
С целью реализации мероприятий по повышению нормативов достаточности капитала в течение 2020 года были снижены объемы выдач экспресс гарантий. Также, в результате органического выгашивания были уменьшены портфель корпоративных гарантий и корпоративный кредитный портфель. При этом Банк остановил выдачу новых корпоративных гарантий и кредитов. Сокращение корпоративного и гарантийного бизнеса привело к снижению взвешенных по риску активов, что оказало положительное влияние на нормативы достаточности капитала.
3. Банк провел интенсификацию мероприятий по взысканию кредитных требований. В 2020 году Банк активизировал работу по дефолтам по обеспеченным кредитам в рамках взыскания и реализации отступного. Активизация была выражена смещением фокуса на досудебное и внесудебные соглашения с заемщиками, которые позволили сократить время на реализацию залога. Банк реализовал некоторую часть имеющихся долевых ценных бумаг акционеру, компании ООО МК «Финвижн Холдингс». Для совершения данной операции Банком был выдан кредит компании ООО МК «Финвижн Холдингс». В марте 2021 года данный кредит полностью погашен.
4. Серьезным достижением акционеров Банка в 2020 году стало завершение корпоративного конфликта в результате заключения мирового соглашения, заключенного акционерами Банка, в результате чего Банком получено денежное возмещение от НАО «ПКБ» по сделке отступного на сумму более 2,5 млрд. руб., что было отражено в качестве прибыли в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в 2020 году.

В апреле 2021 года состоялась сделка, по которой ПАО «Совкомбанк» приобрел контролируемую долю участия в капитале Банка у двух основных акционеров Банка. После завершения сделки были объявлены:

1. Намерение ПАО «Совкомбанк» увеличить капитал Банка в достаточном объеме в течение 2021 года;
2. Планы ПАО «Совкомбанк» осуществить юридическое присоединение Банка к ПАО «Совкомбанк» в течение 12-24 месяцев после даты выпуска данной консолидированной финансовой отчетности;
3. Планы по изменению стратегии и операционной модели Банка.

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

В первом квартале 2021 года норматив достаточности собственных средств Банка (Н1.1) снизился до уровня ниже 5,125%, но не ниже минимального обязательного норматива достаточности капитала (4,5%). В результате Банк проинформировал держателей бессрочного субординированного долга о том, что в соответствии с условиями выпуска субординированных облигаций, Банк спишет достаточную часть данного субординированного долга, чтобы восстановить норматива достаточности капитала Н1.1 до уровня 5,125%. См. Примечание 38.

В результате описанных выше мер руководство считает, что у Банка есть средства и поддержка со стороны финансово сильного акционера, чтобы гарантировать, что Банк будет и дальше улучшать свою позицию регулятивного капитала, а также продолжать соблюдать все нормативные требования. В связи с этим Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года отложенный налоговый актив Группы составил 7 494 млн рублей (на 31 декабря 2019: 7 678 млн рублей).

Для того, чтобы использовать суммы отложенного налога, Группе нужно получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) в размере более 36 млрд. рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения указанного подхода нужно использовать профессиональные суждения при определении периода оценки ожидаемых кредитных убытков: Группа учитывает информацию за прошлые периоды и статистику за (а) период, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, и (б) меры управления кредитным риском, которые организация планирует принять в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмена неиспользованных лимитов).

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

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Проведя анализ бизнес-модели и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, Группа пришла к выводу, что все инвестиции в долговые ценные бумаги включены в бизнес-модель «удержание для сбора и продажи», поскольку целью группы является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением корпоративных долговых ценных бумаг иностранных эмитентов со сроком более 10 лет и рейтингом не ниже BB-, которые были отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгующихся на организованном рынке ценных бумаг или не имеющих рыночных котировок, определяется на основе общих методов оценки. При выборе методов Группа использует свое суждение и делает допущения, основанные главным образом на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. В тех случаях, когда группа использует методы оценки для оценки справедливой стоимости, они утверждаются и проверяются квалифицированным персоналом группы на регулярной основе. Выбор метода оценки и ключевых допущений требует профессионального суждения в соответствии с качественными и количественными факторами, характерными для конкретной оценки актива. См. Примечание 9, 15 и 34.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимыми оценщиками, а также оценщиками Банка (см. Примечание 12). В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, описанных в Примечании 2, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке руководства, сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы оценщики исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости Группы. Руководство группы проанализировало допущения оценщиков, с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на вышеизложенное, руководство считает, что оценка его инвестиционной недвижимости в настоящее время является предметом, требующим применения профессионального суждения и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

Информация о чувствительности справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями консолидированной финансовой отчетности общего назначения на основе такой консолидированной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки фазы 1 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Применение поправки не оказало влияния на величину актива в форме права пользования на балансе Группы.

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 год и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные денежные средства	5 583	5 160
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 189	3 105
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации	913	569
Других стран	447	342
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	12 132	9 176
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	12 129	9 174

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включены в 1 стадию.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В течение 2020 года Группа создала оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в размере 1 млн рублей (за 2019 год восстановила оценочный резерв под кредитные убытки: 1 млн рублей).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		Итого
		Российской Федерации	Других стран	
<i>в млн рублей</i>				
Непросроченные и необесцененные				
Центральный банк Российской Федерации	5 189	-	-	5 189
20 крупнейших российских банков	-	264	-	264
другие российские банки	-	649	-	649
крупные банки стран ОЭСР	-	-	438	438
другие банки	-	-	9	9
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	5 189	913	447	6 549

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		Итого
		Российской Федерации	Других стран	
Непросроченные и необесцененные				
Центральный банк Российской Федерации	3 105	-	-	3 105
Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	217	217
20 крупнейших российских банков	-	133	-	133
другие российские банки	-	436	-	436
крупные банки стран ОЭСР	-	-	71	71
другие банки	-	-	54	54
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	3 105	569	342	4 016

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был 1 банк-контрагент (31 декабря 2019 года: 1 банк-контрагент) с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 500 млн рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 5 189 млн рублей (31 декабря 2019 года: 3 105 млн рублей), или 43 % денежных средств и эквивалентов денежных средств (2019 года: 34 %).

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 491	1 876
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 947	779
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349	153
Итого долговые ценные бумаги без обременения	34 787	2 808

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	235	4 223
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 527
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	235	5 750

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам без обременения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	8 608	307	-	8 915
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 904	-	16 959	23 863
Российские муниципальные облигации	1 774	-	-	1 774
Облигации кредитных и финансовых организаций	205	42	-	247
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	17 491	349	16 959	34 799
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(12)	(12)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	17 491	349	16 947	34 787

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения на 31 декабря 2020 года, составил 53 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	235	-	-	235
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	235	-	-	235
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	235	-	-	235

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2020 года, составил 1 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	807	-	878	1 685
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	831	-	-	831
Облигации кредитных и финансовых организаций	232	50	-	282
Российские муниципальные облигации	6	103	-	109
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	1 876	153	878	2 907
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(99)	(99)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	1 876	153	779	2 808

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года, составил 11 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	2 480	1 032	-	3 512
Российские муниципальные облигации	1 743	195	-	1 938
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	300	-	300
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	4 223	1 527	-	5 750
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	4 223	1 527	-	5 750

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» на 31 декабря 2019 года, составил 64 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2020 и 2019 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (Примечания 16). Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2021 года. (на 31 декабря 2019 года: в январе 2020 года). Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с банками.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	-	42	42
с рейтингом от BB+ до BB-	13	-	13
с рейтингом B+	294	-	294
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, без обременения	307	42	349

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	-	50	50
с рейтингом от BB+ до BB-	83	-	83
Не имеющие рейтинга	20	-	20
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, без обременения	103	50	153

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпора- тивные облигации</i>	<i>Российские муници- пальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	-	-	208	208
с рейтингом от BB+ до BB-	449	195	92	736
с рейтингом B+	583	-	-	583
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1 032	195	300	1 527

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федераль- ного займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпора- тивные облигации</i>	<i>Российские муници- пальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	6 904	5 268	698	205	13 075
с рейтингом от BB+ до BB-	-	2 911	707	-	3 618
с рейтингом B+	-	429	280	-	709
с рейтингом от B до B-	-	-	89	-	89
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, без обременения	6 904	8 608	1 774	205	17 491

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федераль- ного займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпора- тивные облигации</i>	<i>Российские муници- пальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	831	406	-	24	1 261
с рейтингом от BB+ до BB-	-	395	6	-	401
с рейтингом B+	-	6	-	208	214
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, без обременения	831	807	6	232	1 876

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	76	-	76
с рейтингом от BB+ до BB-	159	-	159
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	235	-	235

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	102	759	861
с рейтингом от BB+ до BB-	1 570	895	2 465
с рейтингом B+	-	89	89
с рейтингом от B до B-	808	-	808
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	2 480	1 743	4 223

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без обременения до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	16 959	16 959
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	16 959	16 959

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без обременения до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей

с рейтингом от BB+ до BB-

Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения

<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
878	878
878	878

Ниже представлен анализ изменения в течение 2020 года итоговой валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в долговые ценные бумаги:

в млн рублей

Итого валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги

На 1 января 2020 года

Приобретение

Погашение

Реализация

Изменение начисленных процентных доходов

Переоценка справедливой стоимости

Валютная переоценка

Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»

На 31 декабря 2020 года

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
На 1 января 2020 года	1 876	878	4 223	-	6 977
Приобретение	14 549	16 887	-	-	31 436
Погашение	(1 349)	-	-	-	(1 349)
Реализация	(1 891)	(1 104)	-	-	(2 995)
Изменение начисленных процентных доходов	177	90	(67)	-	200
Переоценка справедливой стоимости	(87)	-	70	-	(17)
Валютная переоценка	228	208	(3)	-	433
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	3 988	-	(3 988)	-	-
На 31 декабря 2020 года	17 491	16 959	235	-	34 685

в млн рублей

Итого оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги

На 1 января 2020 года

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Приобретение

Погашение

Реализация

Переоценка резерва под кредитные убытки

Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»

На 31 декабря 2020 года

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
На 1 января 2020 года	11	99	64	-	174
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Приобретение	44	12	-	-	56
Погашение	(45)	-	-	-	(45)
Реализация	(17)	(99)	-	-	(116)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(2)	-	(1)	-	(3)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(20)	(87)	(1)	-	(108)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	62	-	(62)	-	-
На 31 декабря 2020 года	53	12	1	-	66

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В 2020 году Группа реализовала часть корпоративных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости в связи с ухудшением их кредитного качества.

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года итоговой валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в долговые ценные бумаги:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
Итого валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2019 года	10 179	22 651	9 033	19 712	61 575
Приобретение	2 192	-	-	-	2 192
Погашение	(324)	-	-	-	(324)
Реализация	(15 020)	(40 169)	-	-	(55 189)
Изменение начисленных процентных доходов	(152)	(483)	(66)	(374)	(1 075)
Переоценка справедливой стоимости	449	-	186	-	635
Валютная переоценка	(91)	(459)	(287)	-	(837)
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	4 643	19 338	(4 643)	(19 338)	-
На 31 декабря 2019 года	1 876	878	4 223	-	6 977

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2019 года	47	29	108	34	218
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	19	-	-	-	19
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(84)	(59)	-	-	(143)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(3)	363	(12)	1	349
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(68)	304	(12)	1	225
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реализация активов	-	(269)	-	-	(269)
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	32	35	(32)	(35)	-
На 31 декабря 2019 года	11	99	64	-	174

9 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 075	1 684
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги	1 075	1 684

Долевыми ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли и прочие долевыми ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не была выбрана при первоначальном признании.

В вышеназванных инвестициях в долевыми ценные бумаги отсутствуют публично размещаемые. Справедливая стоимость данных ценных бумаг оценивается на основе финансовых показателей, таких как чистые активы, EBITDA и выручка, а также модели дисконтированных денежных потоков. К данным финансовым показателям применяются соответствующие мультипликаторы (Примечание 4 и 34).

Ниже представлены инвестиции в долевыми ценные бумаги по видам деятельности эмитентов на 31 декабря 2020 и 2019 года:

<i>в млн рублей</i>		Справедливая стоимость	
Вид деятельности	Страна регистрации	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Производство	Россия	927	1 148
Страхование	Россия	69	46
Консультирование	Россия	22	130
Научно-исследовательский институт	Россия	-	308
Прочие	Россия	57	52
Итого		1 075	1 684

10 Средства в других банках

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Договоры обратного репо	4 778	33 540
Депозиты в других банках	949	-
Итого средства в других банках	5 727	33 540
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Итого средства в кредитных учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	5 727	33 540

По состоянию на 31 декабря 2020 года в рамках сделок «обратного РЕПО» Группой получены в залог облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 2 476 млн рублей, ОФЗ – 2 785 млн рублей (на 31 декабря 2019 года: корпоративных эмитентов – 21 769 млн рублей, облигации Банка России – 11 348 млн рублей, ОФЗ – 2 253 млн рублей, облигации банков – 1 294 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были размещены денежные средства в 1 банке-контрагенте с общей суммой средств 4 778 млн рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 банк-контрагент с общей суммой средств 33 540 млн рублей), превышающих 5% от капитала Группы.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Депозиты в ЦБ РФ и договоры «обратное РЕПО» с другими банками включены в 1 стадию. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки под них.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Договоры обратного РЕПО</i>	<i>Депозиты в других банках</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	4 778	949	5 727
Итого средства в других банках	4 778	949	5 727

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Договоры обратного РЕПО</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	33 540	33 540
Итого средства в других банках	33 540	33 540

11 Кредиты и авансы клиентам

в млн рублей	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	26 133	(13 540)	12 593	27 985	(10 105)	17 880
Корпоративные кредиты	24 629	(12 504)	12 125	25 555	(8 907)	16 648
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 504	(1 036)	468	2 430	(1 198)	1 232
Кредиты физическим лицам	104 523	(20 170)	84 353	109 909	(16 933)	92 976
Кредитные карты	62 115	(11 768)	50 347	66 000	(10 185)	55 815
Потребительские кредиты под залог недвижимости	19 805	(2 064)	17 741	22 756	(1 188)	21 568
Потребительские кредиты	20 035	(4 372)	15 663	18 427	(3 749)	14 678
Автокредитование	370	(214)	156	513	(224)	289
Прочие кредиты	2 198	(1 752)	446	2 213	(1 587)	626
Регрессные требования по банковским гарантиям	3 056	(2 562)	494	1 930	(1 688)	242
Итого кредиты и авансы клиентам	133 712	(36 272)	97 440	139 824	(28 726)	111 098

Банк распределил кредиты в соответствии с внутрибанковской классификацией, а не в соответствии с требованиями закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года. Прочие кредиты представляют собой розничные, ипотечные и потребительские кредиты, приобретенные у других банков.

Ниже представлена структура Кредитов и авансов клиентам Группы с концентрацией риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

в млн рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Валовая балансовая стоимость	%	Валовая балансовая стоимость	%
Кредиты физическим лицам	104 523	78,2	109 909	78,6
Производство	13 320	10,0	14 860	10,6
Торговля	6 336	4,7	5 416	3,9
Регрессные требования по банковским гарантиям	3 056	2,3	1 930	1,4
Финансовые услуги	1 656	1,2	1 349	1,0
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 504	1,1	2 430	1,7
Прочие отрасли	3 317	2,5	3 930	2,8
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	133 712	100,0	139 824	100,0

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях, преимущественно для финансирования оборотного капитала;
- кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, к которым Группа относит организации с годовой выручкой до 800 млн рублей и максимальной суммой кредитов – 200 млн рублей;
- регрессные требования по банковским гарантиям – платежи к получению от клиентов по выданным и использованным банковским гарантиям.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включаются в состав кредитов малому и среднему бизнесу.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма кредитов топ-10 заемщиков составляла 20 454 млн рублей (31 декабря 2019 года: 19 535 млн рублей) или 15,7% от общего кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 14,0 %).

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы.

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов и авансов клиентов, в том числе физическим и юридическим лицам в разрезе категорий в течение 2020 года.

- Категория «новые выданные в течение периода кредиты» представляет собой оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам новых заемщиков, привлеченных в течение отчетного периода;
- Категория «кредиты, признание по которым было прекращено» представляет собой полное погашение задолженности по договору.
- Переводы между стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, доначисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими стадиями.
- Категория «Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения» представляет собой все прочие изменения в сумме оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм, кроме перечисленных выше, допущений в модели оценочного резерва под кредитные убытки и других изменений.
- Категория «Списание» представляет собой списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Категория «Реализация активов» представляет собой списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были проданы в течение периода.
- Категория «Амортизация дисконта» представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам стадии 3 и приобретенных кредитно-обесцененных активов для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов и авансов клиентам итогов и в разрезе категорий и классов в течение 2020 года:

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	3 387	3 444	19 236	2 659	28 726
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	294	(604)	(174)	-	(484)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 105)	7 381	(618)	-	5 658
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 152)	(7 060)	10 495	-	2 283
Новые выданные в течение периода кредиты	2 659	7	60	-	2 726
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 141)	(744)	(735)	(96)	(2 716)
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	925	-	925
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	917	275	4 306	115	5 613
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	472	(745)	14 259	19	14 005
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	2 963	78	3 041
Списание	-	-	(12 099)	(323)	(12 422)
Реализация активов	-	-	(467)	-	(467)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	3 389	-	3 389
Резерв на 31 декабря 2020 года	3 859	2 699	27 281	2 433	36 272

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	94 782	10 784	30 827	3 431	139 824
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3 310	(2 746)	(564)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(13 505)	14 626	(1 121)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(5 567)	(11 392)	16 959	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	1 176	-	1 176
Новые выданные в течение периода кредиты	62 440	89	60	-	62 589
Кредиты, признание по которым было прекращено	(30 373)	(1 816)	(626)	(98)	(32 913)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(25 993)	399	501	(236)	(25 329)
Амортизация дисконта	-	-	2 963	78	3 041
Списание	-	-	(12 099)	(323)	(12 422)
Реализация активов	(732)	-	(1 522)	-	(2 541)
На 31 декабря 2020 года	84 362	9 944	36 554	2 852	133 712

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов и авансов клиентам итогов и в разрезе категорий и классов в течение 2019 года:

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	3 085	2 119	16 139	2 835	24 178
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	784	(433)	(640)	-	(289)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 756)	6 990	(1 184)	-	4 050
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(921)	(5 547)	8 928	-	2 460
Новые выданные в течение периода кредиты	3 119	-	1 196	-	4 315
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 090)	(406)	(1 260)	(167)	(2 923)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	166	721	(353)	(35)	499
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	302	1 325	6 687	(202)	8 112
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	2 411	26	2 437
Списание	-	-	(9 265)	-	(9 265)
Реализация активов	-	-	(147)	-	(147)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	3 411	-	3 411
Резерв на 31 декабря 2019 года	3 387	3 444	19 236	2 659	28 726

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	95 671	6 104	30 359	4 851	136 985
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3 251	(1 677)	(1 574)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(11 095)	15 554	(4 459)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(5 241)	(8 437)	13 678	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	1 321	-	1 321
Новые выданные в течение периода кредиты	73 222	-	-	-	73 222
Кредиты, признание по которым было прекращено	(29 974)	(1 417)	(1 707)	(183)	(33 281)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(31 052)	657	210	(1 263)	(31 448)
Амортизация дисконта	-	-	2 411	26	2 437
Списание	-	-	(9 265)	-	(9 265)
Реализация активов	-	-	(147)	-	(147)
На 31 декабря 2019 года	94 782	10 784	30 827	3 431	139 824

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов физическим лицам и в разрезе категорий и классов в течение 2020 и 2019 года соответственно:

в млн рублей

Кредитные карты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	2 429	1 621	6 024	111	10 185
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	41	(245)	(24)	-	(228)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(676)	5 268	(367)	-	4 225
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(864)	(4 952)	6 677	-	861
Новые выданные в течение периода кредиты	1 698	-	-	-	1 698
Кредиты, признание по которым было прекращено	(839)	(387)	(88)	(2)	(1 316)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	1 088	328	1 638	26	3 080
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	448	12	7 836	24	8 320
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	1 940	-	1 940
Списание	-	-	(9 506)	-	(9 506)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	829	-	829
Резерв на 31 декабря 2020 года	2 877	1 633	7 123	135	11 768

в млн рублей

Кредитные карты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	54 537	3 975	7 377	111	66 000
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	591	(551)	(40)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(7 364)	7 899	(535)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2 781)	(7 096)	9 877	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	36 889	-	-	-	36 889
Кредиты, признание по которым было прекращено	(16 689)	(785)	(123)	(2)	(17 599)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(15 666)	153	(122)	26	(15 609)
Амортизация дисконта	-	-	1 940	-	1 940
Списание	-	-	(9 506)	-	(9 506)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	49 517	3 595	8 868	135	62 115

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредитные карты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	2 091	1 492	4 869	156	8 608
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	28	(183)	(14)	-	(169)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(701)	4 110	(323)	-	3 086
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(629)	(3 974)	5 174	-	571
Новые выданные в течение периода кредиты	1 765	-	-	-	1 765
Кредиты, признание по которым было прекращено	(760)	(234)	(251)	(23)	(1 268)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	635	410	646	(22)	1 669
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	338	129	5 232	(45)	5 654
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	1 696	-	1 696
Списание	-	-	(6 732)	-	(6 732)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	959	-	959
Резерв на 31 декабря 2019 года	2 429	1 621	6 024	111	10 185

в млн рублей

Кредитные карты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	398	(380)	(18)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(5 875)	6 285	(410)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2 002)	(5 472)	7 474	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	40 940	-	-	-	40 940
Кредиты, признание по которым было прекращено	(15 375)	(619)	(314)	(23)	(16 331)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(15 751)	345	(46)	(22)	(15 474)
Амортизация дисконта	-	-	1 696	-	1 696
Списание	-	-	(6 732)	-	(6 732)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	54 537	3 975	7 377	111	66 000

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	606	418	2 414	311	3 749
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	239	(277)	(124)	-	(162)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(345)	1 425	(48)	-	1 032
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(237)	(1 143)	1 787	-	407
Новые выданные в течение периода кредиты	836	-	-	-	836
Кредиты, признание по которым было прекращено	(161)	(175)	(114)	(19)	(469)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(373)	290	(1 820)	75	(1 828)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(41)	120	(319)	56	(184)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	393	-	393
Списание	-	-	(2 146)	-	(2 146)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	2 560	-	2 560
Резерв на 31 декабря 2020 года	565	538	2 902	367	4 372

в млн рублей

Потребительские кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	13 579	1 005	3 531	312	18 427
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1 806	(1 353)	(453)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(3 282)	3 338	(56)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2 063)	(1 681)	3 744	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	17 018	-	-	-	17 018
Кредиты, признание по которым было прекращено	(4 880)	(380)	(280)	(19)	(5 559)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(7 988)	233	(418)	75	(8 098)
Амортизация дисконта	-	-	393	-	393
Списание	-	-	(2 146)	-	(2 146)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	14 190	1 162	4 315	368	20 035

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	569	384	2 628	554	4 135
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	233	(224)	(173)	-	(164)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(394)	1 262	(59)	-	809
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(223)	(1 156)	1 861	-	482
Новые выданные в течение периода кредиты	845	-	-	-	845
Кредиты, признание по которым было прекращено	(171)	(126)	(424)	(25)	(746)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(253)	278	(2 018)	(218)	(2 211)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	37	34	(813)	(243)	(985)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	313	-	313
Списание	-	-	(2 165)	-	(2 165)
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	2 452	-	2 452
Резерв на 31 декабря 2019 года	606	418	2 414	311	3 749

Потребительские кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1 761	(1 132)	(629)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2 839)	2 907	(68)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 315)	(1 711)	3 026	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	15 190	-	-	-	15 190
Кредиты, признание по которым было прекращено	(6 015)	(462)	(577)	(25)	(7 079)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(10 031)	396	(297)	(221)	(10 153)
Амортизация дисконта	-	-	313	-	313
Списание	-	-	(2 165)	-	(2 165)
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
На 31 декабря 2019 года	13 579	1 005	3 531	312	18 427

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты под залог недвижимости	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	183	98	797	110	1 188
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	14	(78)	(15)	-	(79)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(78)	653	(132)	-	443
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(37)	(440)	694	-	217
Новые выданные в течение периода кредиты	60	-	-	-	60
Кредиты, признание по которым было прекращено	(60)	(74)	(171)	-	(305)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	126	21	327	49	523
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	25	82	703	49	859
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	113	-	113
Списание	-	-	(89)	-	(89)
Реализация активов	-	-	(7)	-	(7)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2020 года	208	180	1 517	159	2 064

в млн рублей

Потребительские кредиты под залог недвижимости	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	20 872	560	1 207	117	22 756
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	871	(821)	(50)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2 761)	3 070	(309)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(405)	(1 452)	1 857	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	6 984	-	-	-	6 984
Кредиты, признание по которым было прекращено	(6 040)	(301)	(328)	-	(6 669)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(3 298)	(59)	88	46	(3 223)
Амортизация дисконта	-	-	113	-	113
Списание	-	-	(89)	-	(89)
Реализация активов	-	-	(67)	-	(67)
На 31 декабря 2020 года	16 223	997	2 422	163	19 805

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты под залог недвижимости	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	45	52	625	232	954
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(24)	(1)	-	(22)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(56)	288	(78)	-	154
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(22)	(228)	304	-	54
Новые выданные в течение периода кредиты	161	-	8	-	169
Кредиты, признание по которым было прекращено	(67)	(27)	(115)	(3)	(212)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	119	37	157	(119)	194
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	138	46	275	(122)	337
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	31	-	31
Списание	-	-	(96)	-	(96)
Реализация активов	-	-	(38)	-	(38)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	183	98	797	110	1 188

в млн рублей

Потребительские кредиты под залог недвижимости	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	15 323	281	826	244	16 674
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	128	(125)	(3)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(948)	1 071	(123)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(161)	(525)	686	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	14 392	-	-	-	14 392
Кредиты, признание по которым было прекращено	(4 914)	(100)	(176)	(3)	(5 193)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(2 948)	(42)	100	(124)	(3 014)
Амортизация дисконта	-	-	31	-	31
Списание	-	-	(96)	-	(96)
Реализация активов	-	-	(38)	-	(38)
На 31 декабря 2019 года	20 872	560	1 207	117	22 756

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Автокредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесценен- ные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененны е активы	
Резерв на 1 января 2020 года	8	6	204	6	224
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	(4)	-	-	(4)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(4)	22	-	-	18
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2)	(19)	28	-	7
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1)	-	(1)	(4)	(6)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	5	(1)	11	5	20
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(2)	(2)	38	1	35
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	7	-	7
Списание	-	-	(52)	-	(52)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2020 года	6	4	197	7	214

в млн рублей

Автокредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесценен- ные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененны е активы	
На 1 января 2020 года	289	9	208	7	513
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	6	(6)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(32)	32	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(9)	(27)	36	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(47)	-	(1)	(4)	(52)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(54)	(2)	4	6	(46)
Амортизация дисконта	-	-	7	-	7
Списание	-	-	(52)	-	(52)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	153	6	202	9	370

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Автокредиты</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесценен- ные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененны е активы	
Резерв на 1 января 2019 года	6	1	305	5	317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(4)	20	(1)	-	15
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(3)	(15)	24	-	6
Новые выданные в течение периода кредиты	10	-	-	-	10
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2)	-	(5)	(1)	(8)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	1	-	21	2	24
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	2	5	39	1	47
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	2	-	2
Списание	-	-	(139)	-	(139)
Реализация активов	-	-	(3)	-	(3)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	8	6	204	6	224

в млн рублей

<i>Автокредиты</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесценен- ные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененны е активы	
На 1 января 2019 года	175	3	306	8	492
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(26)	27	(1)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(11)	(19)	30	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	287	-	-	-	287
Кредиты, признание по которым было прекращено	(66)	-	(5)	(1)	(72)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(71)	(1)	18	-	(54)
Амортизация дисконта	-	-	2	-	2
Списание	-	-	(139)	-	(139)
Реализация активов	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2019 года	289	9	208	7	513

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Прочие кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	3	5	1 579	-	1 587
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	12	(16)	-	(5)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1)	(12)	22	-	9
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1)	-	(27)	-	(28)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	4	-	219	-	223
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	1	-	198	-	199
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	46	-	46
Списание	-	-	(80)	-	(80)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2020 года	4	5	1 743	-	1 752

Прочие кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	575	40	1 598	-	2 213
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	15	(15)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(37)	58	(21)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(11)	(39)	50	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(82)	(2)	(31)	-	(115)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(64)	(5)	203	-	134
Амортизация дисконта	-	-	46	-	46
Списание	-	-	(80)	-	(80)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	396	37	1 765	-	2 198

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Прочие кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	102	16	1 623	-	1 741
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	(2)	(1)	-	(3)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	16	(30)	-	(15)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(14)	18	-	4
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1)	(2)	(95)	-	(98)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(97)	(9)	143	-	37
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(99)	(11)	35	-	(75)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(79)	-	(79)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	3	5	1 579	-	1 587

Прочие кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	994	94	1 823	-	2 911
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	38	(35)	(3)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(46)	82	(36)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2)	(36)	38	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	4	-	-	-	4
Кредиты, признание по которым было прекращено	(78)	(15)	(100)	-	(193)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(335)	(50)	(45)	-	(430)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(79)	-	(79)
На 31 декабря 2019 года	575	40	1 598	-	2 213

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов юридическим лицам и в разрезе категорий и классов в течение 2020 и 2019 года соответственно:

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	125	1 290	6 012	1 480	8 907
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	(55)	-	(55)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(7)	(491)	1 204	-	706
Новые выданные в течение периода кредиты	54	7	60	-	121
Кредиты, признание по которым было прекращено	(59)	(107)	(192)	-	(358)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	77	(363)	3 502	62	3 278
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	65	(954)	4 519	62	3 692
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	470	68	538
Списание	-	-	-	(309)	(309)
Реализация активов	-	-	(324)	-	(324)
Резерв на 31 декабря 2020 года	190	336	10 677	1 301	12 504

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	3 967	5 111	14 257	2 220	25 555
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	200	(200)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(202)	(1 056)	1 258	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 432	89	60	-	1 581
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2 025)	(312)	314	-	(2 023)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	1 153	85	177	(283)	1 132
Амортизация дисконта	-	-	470	68	538
Списание	-	-	-	(309)	(309)
Реализация активов	(732)	-	(1 113)	-	(1 845)
На 31 декабря 2020 года	3 593	4 117	15 223	1 696	24 629

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Корпоративные кредиты</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	214	174	4 905	1 162	6 455
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	519	-	(428)	-	91
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(596)	1 290	(693)	-	1
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(41)	(160)	1 438	-	1 237
Новые выданные в течение периода кредиты	282	-	-	-	282
Кредиты, признание по которым было прекращено	(53)	(14)	(118)	(12)	(197)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(200)	-	671	307	778
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(89)	1 116	870	295	2 192
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	246	23	269
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
Резерв на 31 декабря 2019 года	125	1 290	6 012	1 480	8 907
Балансовая стоимость до вычета резерва					
<i>Корпоративные кредиты</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
На 1 января 2019 года	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	945	-	(945)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 290)	5 111	(3 821)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 638)	(642)	2 280	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 743	-	-	-	1 743
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2 347)	(116)	(228)	(12)	(2 703)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(1 716)	8	504	(746)	(1 950)
Амортизация дисконта	-	-	246	23	269
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
На 31 декабря 2019 года	3 967	5 111	14 257	2 220	25 555

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	33	6	518	641	1 198
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	(11)	-	(11)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	1	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(4)	(3)	83	-	76
Новые выданные в течение периода кредиты	11	-	-	-	11
Кредиты, признание по которым было прекращено	(20)	(1)	(110)	(71)	(202)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(10)	-	167	(102)	55
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(24)	(3)	129	(173)	(71)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	(10)	10	-
Списание	-	-	(72)	(14)	(86)
Реализация активов	-	-	(5)	-	(5)
Резерв на 31 декабря 2020 года	9	3	560	464	1 036

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	963	84	719	664	2 430
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	21	-	(21)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(29)	29	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(96)	(41)	137	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	117	-	-	-	117
Кредиты, признание по которым было прекращено	(610)	(36)	(143)	(73)	(862)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(76)	(6)	152	(106)	(36)
Амортизация дисконта	-	-	(10)	10	-
Списание	-	-	(72)	(14)	(86)
Реализация активов	-	-	(59)	-	(59)
На 31 декабря 2020 года	290	30	703	481	1 504

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	58	-	575	726	1 359
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	-	(23)	-	(22)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(4)	4	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(3)	-	109	-	106
Новые выданные в течение периода кредиты	56	-	-	-	56
Кредиты, признание по которым было прекращено	(36)	(3)	(51)	(103)	(193)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(39)	5	(84)	15	(103)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(25)	6	(49)	(88)	(156)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	(8)	3	(5)
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	33	6	518	641	1 198

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	1 879	153	860	930	3 822
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	(20)	(4)	24	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(71)	71	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(112)	(32)	144	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	666	-	-	-	666
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 179)	(105)	(103)	(119)	(1 506)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(200)	1	(198)	(150)	(547)
Амортизация дисконта	-	-	(8)	3	(5)
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	963	84	719	664	2 430

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2020 года	-	-	1 688	-	1 688
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	925	-	925
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(32)	-	(32)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	262	-	262
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 155	-	1 155
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	4	-	4
Списание	-	-	(154)	-	(154)
Реализация активов	-	-	(131)	-	(131)
Резерв на 31 декабря 2020 года	-	-	2 562	-	2 562

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	-	-	1 930	-	1 930
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	1 176	-	1 176
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(34)	-	(34)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	-	417	-	417
Амортизация дисконта	-	-	4	-	4
Списание	-	-	(154)	-	(154)
Реализация активов	-	-	(283)	-	(283)
На 31 декабря 2020 года	-	-	3 056	-	3 056

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	609	-	609
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	1 188	-	1 188
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(201)	-	(201)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	111	-	111
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 098	-	1 098
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	131	-	131
Списание	-	-	(54)	-	(54)
Реализация активов	-	-	(96)	-	(96)
Резерв на 31 декабря 2019 года	-	-	1 688	-	1 688

Регрессные требования по банковским гарантиям	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	-	-	658	-	658
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	1 321	-	1 321
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(204)	-	(204)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	-	174	-	174
Амортизация дисконта	-	-	131	-	131
Списание	-	-	(54)	-	(54)
Реализация активов	-	-	(96)	-	(96)
На 31 декабря 2019 года	-	-	1 930	-	1 930

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2020 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 2 254 млн рублей (2019 года: 360 млн рублей). Денежные поступления по сделке составили 1 787 млн рублей (2019 год: 213 млн рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под кредитные убытки в общей сумме 467 млн рублей (2019 год: 147 млн рублей).

В течение 2020 года Банк признал единовременный доход от полученного в виде денежных средств возмещения ранее списанной задолженности НАО «ПКБ» в размере 2 546 млн рублей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредитные карты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты под залог недвижимости</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	60 707	18 749	885	-	1 234	81 575
Кредиты, гарантированные другими сторонами	94	769	917	-	117	1 897
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	1 141	489	17 870	-	728	20 228
- прочими активами	173	28	133	370	119	823
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	62 115	20 035	19 805	370	2 198	104 523

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Кредитные карты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты под залог недвижимости</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	63 687	16 337	980	-	1 107	82 111
Кредиты, гарантированные другими сторонами	175	1 423	1 310	-	119	3 027
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	1 775	482	20 317	-	821	23 395
- прочими активами	363	185	149	513	166	1 376
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	66 000	18 427	22 756	513	2 213	109 909

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	Регрессные требования по банковским гарантиям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	3 056	16 226	419	19 701
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	5 741	701	6 442
- гарантиями и поручительствами	-	-	-	-
- правами требований по контрактам	-	1 490	326	1 816
- прочими активами	-	1 172	58	1 230
Итого кредиты и авансы юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	3 056	24 629	1 504	29 189

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Регрессные требования по банковским гарантиям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	1 930	15 907	476	18 313
Кредиты, обеспеченные:				-
- объектами недвижимости	-	1 547	19	1 566
- гарантиями и поручительствами	-	-	-	-
- правами требований по контрактам	-	1 483	738	2 221
- прочими активами	-	6 618	1 197	7 815
Итого кредиты и авансы юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	1 930	25 555	2 430	29 915

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

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредитные карты					
Отличное качество	37 566	-	-	-	37 566
Хорошее качество	10 248	1 585	-	-	11 833
Удовлетворительное качество	-	-	-	-	-
Требующие мониторинга	1 703	343	-	-	2 046
Низкое качество	-	1 667	-	-	1 667
Дефолтные	-	-	8 868	135	9 003
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	49 517	3 595	8 868	135	62 115
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 877)	(1 633)	(7 123)	(135)	(11 768)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	46 640	1 962	1 745	-	50 347

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты					
Отличное качество	9 481	-	-	-	9 481
Хорошее качество	4 570	7	-	-	4 577
Удовлетворительное качество	-	446	2	1	449
Требующие мониторинга	139	358	1 579	-	2 076
Низкое качество	-	351	159	-	510
Дефолтные	-	-	2 575	367	2 942
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	14 190	1 162	4 315	368	20 035
Оценочный резерв под кредитные убытки	(565)	(538)	(2 902)	(367)	(4 372)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	13 625	624	1 413	1	15 663

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты под залог недвижимости					
Отличное качество	10 280	-	-	-	10 280
Хорошее качество	5 425	251	-	-	5 676
Удовлетворительное качество	-	-	-	2	2
Требующие мониторинга	518	242	-	-	760
Низкое качество	-	504	-	-	504
Дефолтные	-	-	2 422	161	2 583
Итого потребительские кредиты под залог недвижимости до вычета резерва под кредитные убытки	16 223	997	2 422	163	19 805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(208)	(180)	(1 517)	(159)	(2 064)
Итого потребительские кредиты под залог недвижимости после вычета резерва под кредитные убытки	16 015	817	905	4	17 741

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Автокредиты					
Отличное качество	67	-	-	-	67
Хорошее качество	81	-	-	-	81
Удовлетворительное качество	-	-	-	2	2
Требующие мониторинга	5	2	-	-	7
Низкое качество	-	4	-	-	4
Дефолтные	-	-	202	7	209
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	153	6	202	9	370
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(4)	(197)	(7)	(214)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	147	2	5	2	156

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Прочие кредиты					
Отличное качество	3	-	-	-	3
Хорошее качество	381	15	-	-	396
Удовлетворительное качество	-	-	-	-	-
Требующие мониторинга	12	7	-	-	19
Низкое качество	-	15	-	-	15
Дефолтные	-	-	1 765	-	1 765
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	396	37	1 765	-	2 198
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	(5)	(1 743)	-	(1 752)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	392	32	22	-	446

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредитные карты					
Отличное качество	37 643	-	-	-	37 643
Хорошее качество	14 967	2 041	-	-	17 008
Удовлетворительное качество	-	-	-	-	-
Требующие мониторинга	1 927	365	-	-	2 292
Низкое качество	-	1 569	-	-	1 569
Дефолтные	-	-	7 377	111	7 488
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	54 537	3 975	7 377	111	66 000
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 429)	(1 621)	(6 024)	(111)	(10 185)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	52 108	2 354	1 353	-	55 815
<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты					
Отличное качество	6 063	-	-	-	6 063
Хорошее качество	2 070	101	-	-	2 171
Удовлетворительное качество	5 189	239	3	1	5 432
Требующие мониторинга	246	34	704	-	984
Низкое качество	11	631	295	-	937
Дефолтные	-	-	2 529	311	2 840
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	13 579	1 005	3 531	312	18 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	(606)	(418)	(2 414)	(311)	(3 749)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	12 973	587	1 117	1	14 678

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты под зalog недвижимости					
Отличное качество	12 596	-	-	-	12 596
Хорошее качество	7 810	96	-	-	7 906
Удовлетворительное качество	-	-	-	3	3
Требующие мониторинга	466	214	-	2	682
Низкое качество	-	250	-	-	250
Дефолтные	-	-	1 207	112	1 319
Итого потребительские кредиты под залог недвижимости до вычета резерва под кредитные убытки	20 872	560	1 207	117	22 756
Оценочный резерв под кредитные убытки	(183)	(98)	(797)	(110)	(1 188)
Итого потребительские кредиты под залог недвижимости после вычета резерва под кредитные убытки	20 689	462	410	7	21 568
Автокредиты					
Отличное качество	133	-	-	-	133
Хорошее качество	142	-	-	-	142
Удовлетворительное качество	-	-	-	1	1
Требующие мониторинга	14	1	-	-	15
Низкое качество	-	8	-	-	8
Дефолтные	-	-	208	6	214
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	289	9	208	7	513
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(6)	(204)	(6)	(224)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	281	3	4	1	289

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Прочие кредиты					
Отличное качество	4	-	-	-	4
Хорошее качество	563	21	-	-	584
Удовлетворительное качество	-	-	-	-	-
Требующие мониторинга	8	6	-	-	14
Низкое качество	-	13	-	-	13
Дефолтные	-	-	1 598	-	1 598
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	575	40	1 598	-	2 213
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(5)	(1 579)	-	(1 587)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	572	35	19	-	626

Для оценки кредитного качества и классификации кредитов Банк применяет следующую шкалу и соответствующие критерии:

- Отличное качество – относящиеся к 1 Стадии непросроченные кредиты, с вероятностью дефолта при выдаче (PD) не превышающей 12 %;
- Хорошее качество – прочие непросроченные кредиты, относящиеся к 1 Стадии, а также кредиты, включенные во 2 Стадию за исключением реструктурированных;
- Удовлетворительное качество – прочие непросроченные кредиты, относящиеся к 3 Стадии, а также непросроченные реструктурированные кредиты, в случае если просрочка по первоначальному договору отсутствовала, либо не превышала 15 дней на последнюю отчетную дату, предшествующую моменту реструктуризации;
- Требующие мониторинга – кредиты, просроченные на 1-30 дней для всех типов кредитов, а также непросроченные реструктурированные кредиты, в случае если просрочка по первоначальному договору превышала 15 дней на последнюю отчетную дату, предшествующую моменту реструктуризации;
- Низкое качество – кредиты, просроченные на 31-90 дней, а также реструктурированные кредиты, просроченные на 1-90 дней;
- Дефолтные – кредиты, просроченные более 90 дней

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	3 593	4 117	12 903	1 341	21 954
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	5	-	5
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	351	45	396
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 964	310	2 274
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	3 593	4 117	15 223	1 696	24 629
Оценочный резерв под кредитные убытки	(190)	(336)	(10 677)	(1 301)	(12 504)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	3 403	3 781	4 546	395	12 125

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	290	2	38	22	352
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	10	2	-	12
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	18	18	-	36
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	144	-	144
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	501	459	960
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	290	30	703	481	1 504
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9)	(3)	(560)	(464)	(1 036)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	281	27	143	17	468

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	1 389	-	1 389
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	88	-	88
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	35	-	35
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	492	-	492
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 052	-	1 052
Итого регрессные требования по банковским гарантиям до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	3 056	-	3 056
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(2 562)	-	(2 562)
Итого регрессные требования по банковским гарантиям после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	494	-	494

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	3 967	4 859	12 216	1 621	22 663
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	252	417	-	669
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 193	-	1 193
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	58	-	58
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	599	972
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	3 967	5 111	14 257	2 220	25 555
Оценочный резерв под кредитные убытки	(125)	(1 290)	(6 012)	(1 480)	(8 907)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	3 842	3 821	8 245	740	16 648

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	962	71	97	9	1 139
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	10	1	12
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	10	-	23
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	131	-	131
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	471	654	1 125
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	963	84	719	664	2 430
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33)	(6)	(518)	(641)	(1 198)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	930	78	201	23	1 232

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	799	-	799
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	280	-	280
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	85	-	85
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	400	-	400
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	366	-	366
Итого регрессные требования по банковским гарантиям до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	1 930	-	1 930
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1 688)	-	(1 688)
Итого регрессные требования по банковским гарантиям после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	242	-	242

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Потребительские кредиты под залог недвижимости	16 102	41 679	1 639	324
Кредитные карты	1 086	4 566	49 261	17
Потребительские кредиты	228	695	15 435	91
Автокредиты	151	1 647	5	-
Прочие кредиты	349	2 919	97	25
Итого	17 916	51 506	66 437	457

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Потребительские кредиты под залог недвижимости	19 158	46 584	2 410	441
Кредитные карты	1 931	6 651	53 884	22
Потребительские кредиты	271	1 026	14 407	89
Автокредитование	248	1 772	41	29
Прочие кредиты	513	3 399	113	35
Итого	22 121	59 432	70 855	616

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Корпоративные кредиты	3 317	11 973	8 808	2 864
Кредиты малому и среднему бизнесу	375	7 506	93	76
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	494	-
Итого	3 692	19 479	9 395	2 940

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Корпоративные кредиты	3 296	13 112	13 352	3 463
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 057	14 109	175	86
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	242	-
Итого	4 353	27 221	13 769	3 549

См. Примечание 3 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2020 и 2019 год соответственно:

<i>в млн рублей</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	7 514	6 851
Поступления	528	2 136
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	(23)	(5)
Выбытие	(15)	-
Расход от переоценки по справедливой стоимости	(1 969)	(62)
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	-	(1 406)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	6 035	7 514

12 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года была преимущественно выполнена внутренним квалифицированным оценщиком с привлечением независимого внешнего эксперта для оценки отдельных крупных объектов недвижимости, имеющего недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 34.

13 Основные средства и активы в форме права пользования по аренде

Ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2020 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
1 января 2020 года	7	5 296	6	91	2 893	8 293
Поступления	-	5	81	7	229	322
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	-	23	-	-	-	23
Перевод из Прочих активов в ОС	1	24	-	-	-	25
Перевод из ОС в Прочие активы	-	(175)	-	-	(2)	(177)
Выбытие	-	(1)	(3)	-	(187)	(191)
Перевод	-	-	(81)	-	81	-
31 декабря 2020 года	8	5 172	3	98	3 014	8 295
Накопленная амортизация						
1 января 2020 года	-	487	-	65	2 434	2 986
Отчисления	-	120	-	15	188	323
Амортизация по объектам, перешедшим в прочие активы	-	(19)	-	-	(1)	(20)
Выбытие	-	(1)	-	-	(165)	(166)
31 декабря 2020 года	-	587	-	80	2 456	3 123
Балансовая стоимость на						
31 декабря 2020 года	8	4 585	3	18	558	5 172

13 Основные средства и активы в форме права пользования по аренде (продолжение)

Ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
1 января 2019 года	7	5 262	74	91	2 752	8 186
Поступления	-	21	3	5	154	183
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	-	5	-	-	-	5
Перевод из Прочих активов в ОС	-	12	-	-	-	12
Перевод из ОС в Прочие активы	-	(46)	-	-	(1)	(47)
Выбытие	-	(18)	(1)	(5)	(22)	(46)
Перевод	-	60	(70)	-	10	-
31 декабря 2019 года	7	5 296	6	91	2 893	8 293
Накопленная амортизация						
1 января 2019 года	-	420	-	47	2 214	2 681
Отчисления	-	76	-	18	227	321
Выбытие	-	(9)	-	-	(7)	(16)
31 декабря 2019 года	-	487	-	65	2 434	2 986
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	7	4 809	6	26	459	5 307

Капитальные вложения представляют собой проводимые ремонтные работы собственных помещений, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2020 года полностью амортизированные основные средства составляли 1 974 млн рублей (2019 года: 2 144 млн рублей).

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

В таблице ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 2020 и 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Первоначальная стоимость на 1 января	2 067	2 040
Заключение новых договоров аренды и их модификация	176	27
Выбытие договоров аренды	(43)	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря	2 200	2 067
Накопленная амортизация на 1 января	(505)	-
Амортизация	(505)	(505)
Выбытие договоров аренды	17	-
Накопленная амортизация на 31 декабря	(993)	(505)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 207	1 562

13 Основные средства и активы в форме права пользования по аренде (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 2020 и 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
На 1 января	1 579	2 014
Заключение новых договоров аренды и их модификация	176	30
Процентные расходы по обязательствам по аренде	86	116
Выплаты по договорам аренды	(542)	(581)
Выбытие договоров аренды	(26)	-
На 31 декабря	1 273	1 579

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные и прочие операционные расходы.

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

14 Нематериальные активы

Ниже представлено изменение балансовой стоимости нематериальных активов за 2020 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	1 078	206	1	1 285
Поступления	19	-	-	19
Выбытие	(8)	(206)	-	(214)
Обесценение	-	-	-	-
31 декабря 2020 года	1 089	-	1	1 090
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	743	201	1	945
Отчисления	107	5	-	112
Выбытие	(4)	(206)	-	(210)
31 декабря 2020 года	846	-	1	847
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	243	-	-	243

Ниже представлено изменение балансовой стоимости нематериальных активов за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	1 166	206	2	1 374
Поступления	82	-	-	82
Выбытие	(170)	-	(1)	(171)
Обесценение	-	-	-	-
31 декабря 2019 года	1 078	206	1	1 285
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	772	153	2	927
Отчисления	141	48	-	189
Выбытие	(170)	-	(1)	(171)
31 декабря 2019 года	743	201	1	945
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	335	5	-	340

15 Прочие активы

в млн рублей

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты и незавершенные расчеты с платежными системами	1 218	968
Дебиторская задолженность	226	192
Расчеты с биржами	206	784
Прочие финансовые активы	74	78
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	1 724	2 022
За вычетом резерва под кредитные убытки	(185)	(256)
Итого прочие финансовые активы	1 539	1 766
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	2 317	2 743
Предоплата по налогу на прибыль	1 316	1 251
Предоплата за услуги и оборудование	1 048	858
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	18	30
Прочие нефинансовые активы	2	40
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	4 701	4 922
За вычетом резерва под обесценение	(801)	(560)
Итого прочие нефинансовые активы	3 900	4 362
Итого прочие активы	5 439	6 128

Обесценение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Балансовая стоимость имущества представляет собой оцененную стоимость реализации данного имущества на дату владения за вычетом обесценения.

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе категорий и классов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	Дебиторская задолженность		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	106	-	106
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	27	27
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	14	14
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	39	39
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	40	40
Итого дебиторская задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	106	120	226
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(120)	(123)
Итого дебиторская задолженность после вычета резерва под кредитные убытки	103	-	103

<i>в млн рублей</i>	Прочие финансовые активы		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	16	-	16
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	14	14
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	44	44
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	16	58	74
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(58)	(58)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва под кредитные убытки	16	-	16

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе категорий и классов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Дебиторская задолженность		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	8	8	16
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	3	3
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	92	92
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	58	58
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	23	23
Итого дебиторская задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	8	184	192
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(184)	(184)
Итого дебиторская задолженность после вычета резерва под кредитные убытки	8	-	8

15 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей	Прочие финансовые активы		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	9	-	9
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8	8
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	22	22
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	39	39
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	9	69	78
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(69)	(69)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва под кредитные убытки	9	-	9

Расчеты с биржами представляют собой остатки на клиринговых счетах в НКО НКЦ (АО), для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные остатки включены в Стадию 1 и по ним сформирован оценочный резерв под кредитные убытки в размере 1 млн рублей (на 31 декабря 2019 года 1 млн рублей).

Расчеты с платежными системами представляют собой дебиторскую задолженность по расчетам с международными платежными системами с целью обеспечения непрерывности обработки платежей, остатки по которой для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Стадию 1 и по ним сформирован оценочный резерв под кредитные убытки в размере 3 млн рублей (на 31 декабря 2019 года 2 млн рублей).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2020 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы				
	Расчеты с биржами	Расчеты с платежными системами	Дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы	Итого прочие финансовые активы
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	1	2	184	69	256
(Досоздание) /					
Восстановление резерва под кредитные убытки	-	1	(19)	59	41
Списание	-	-	(42)	(70)	(112)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	1	3	123	58	185

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы				
	Расчеты с биржами	Расчеты с платежными системами	Дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы	Итого прочие финансовые активы
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	6	4	434	321	765
Досоздание / (Восстановление) резерва под кредитные убытки	(5)	(2)	83	28	104
Списание	-	-	(333)	(280)	(613)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1	2	184	69	256

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2020 года:

в млн рублей	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого прочие нефинансовые активы
Резерв под обесценение на 1 января 2020 года	247	313	560
Досоздание резерва под обесценение	293	115	408
Списание	(167)	-	(167)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	373	428	801

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

в млн рублей	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого прочие нефинансовые активы
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	212	210	422
Досоздание резерва под обесценение	35	103	138
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	247	313	560

По состоянию на 31 декабря 2020 года текущая непросроченная часть прочих нефинансовых активов составляла 2 012 млн рублей (2019 года: 1 970 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

16 Средства других банков

в млн рублей

Договоры прямого РЕПО

Итого средства других банков

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
197	4 429
197	4 429

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были привлечены денежные средства от 1 банка-контрагента с общей суммой 4 429 млн рублей, превышающих 5 % от капитала Группы.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ средств других банков в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

17 Средства клиентов

в млн рублей

Физические лица

Срочные вклады

Текущие/расчетные счета

Корпоративные клиенты

Срочные вклады

Текущие/расчетные счета

Государственные и общественные организации

Срочные вклады

Текущие/расчетные счета

Итого средства клиентов

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
93 798	128 153
43 073	19 611
724	1 005
3 283	3 842
28	31
33	152
140 939	152 794

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 1 494 млн рублей, или 1,1 % от общей суммы средств клиентов (2019 год: 1 432 млн рублей, или 1,0 %).

Ниже приведено распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Оптовая и розничная торговля	930	22,9	1 209	24,0
Строительство	928	22,8	1 255	25,0
Производство	589	14,5	476	9,5
Недвижимость и аренда	464	11,4	758	15,1
Финансовые услуги	426	10,5	328	6,5
Транспорт, хранение и телекоммуникации	178	4,4	275	5,5
Образование	132	3,2	150	3,0
Здравоохранение и социальные услуги	61	1,5	43	0,9
Профсоюзы и некоммерческие организации	48	1,2	56	1,1
Индивидуальные предприниматели	37	0,9	86	1,7
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	27	0,7	32	0,6
Электро-, газо- и водоснабжение	17	0,4	87	1,7
Гостиничный бизнес и рестораны	9	0,2	7	0,1
Рыболовство	7	0,2	9	0,2
Прочее	215	5,2	259	5,1
Итого средства клиентов	4 068	100,0	5 030	100,0

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ средств клиентов в разрезе процентных ставок и валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Выпущенные векселя	24	83
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	24	83

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29.

19 Прочие обязательства

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 273	1 579
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 31)	787	652
Отложенное агентское вознаграждение	607	333
Начисленные расходы по страхованию вкладов	572	1 353
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	377	936
Кредиторская задолженность	48	21
Прочие финансовые обязательства	453	234
Итого прочие финансовые обязательства	4 117	5 108
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв на юридические иски	584	474
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	485	355
Задолженность по расчетам с персоналом	281	316
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	252	294
Обязательство по текущему налогу на прибыль	31	15
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 633	1 454
Итого прочие обязательства	5 750	6 562

Отложенное агентское вознаграждение представляет собой вознаграждение, полученное Банком за услуги по привлечению клиентов, с последующей продажей продуктов и услуг Партнера. Отложенное агентское вознаграждение учитывается по методу начисления, исходя из указанного в договоре срока.

20 Субординированный долг

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 года	-	384
Итого субординированный долг	-	384

28 мая 2020 года субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях были погашены Группой. Компонент капитала конвертируемого долга был признан в составе нераспределенной прибыли. Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 34. Анализ субординированного долга в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29.

21 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

в млн рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	802 888 543 242	8 029	802 888 543 242	8 029
Привилегированные акции	20 000	-	20 000	-

Собственные акции, выкупленные у акционеров представлены ниже:

в млн рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	9 010 784 362	90	13 286 113 963	133

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В течение 2020 года ПАО КБ «Восточный» передал обыкновенные именные акции в количестве 4 275 329 601 штук, номинальной стоимостью 0,01 рубль за 1 (Одну) акцию, в рамках операции вознаграждения на основе акций. Это привело к признанию расходов в составе строки Расходы на персонал (Примечание 25) в сумме 73 млн рублей до налога на прибыль в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год, а также к отражению в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале начисления резерва выплат, основанных на акциях, и пропорциональному списанию собственных акций, выкупленных у акционеров. Указанная сумма расходов была определена, исходя из справедливой стоимости передаваемых по договору акций, а также исходя из периода вестинга, составляющего 2 года. В первом квартале 2021 года была произведена модификация периода вестинга, что привело к единовременному признанию оставшейся суммы расходов в составе строки Расходы на персонал в 2021 году.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2020 года, накопленный убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 496 млн рублей (накопленный убыток на 31 декабря 2019 года: 1 904 млн рублей).

22 Бессрочный субординированный долг

19 мая 2017 года группа конвертировала субординированные облигации, срок погашения которых истек в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Номинальная стоимость субординированного долга на момент конвертации составила 7 094 млн рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрочного субординированного долга на момент конвертации по цене в 55,875% от его номинальной стоимости. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Стоимость бессрочных субординированных облигаций после конвертации составила 3 964 млн рублей, расходы, связанные с совершением сделки составили 222 млн рублей. Часть бессрочных субординированных облигаций в размере 158 млн рублей принадлежит одной из дочерних компаний группы, которая была элиминирована в процессе консолидации. В июне 2019 года группой была выкуплена часть бессрочного субординированного долга в размере 150 млн рублей.

22 Бессрочный субординированный долг (продолжение)

Бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время. Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются, как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале. Вследствие внедрения поправок к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным облигациям относится на прибыль или убыток. Бессрочные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым различиям. Группа рассматривает эти различия как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрочных субординированных облигаций в обозримом будущем.

В соответствии с Договором о субординированном займе Банком в одностороннем порядке было принято решение не производить выплату начисленных процентов за период с 29 мая 2019 года по 29 ноября 2019 года, за период с 29 ноября 2019 года по 29 мая 2020 года, а также за период с 29 мая 2020 года по 29 ноября 2020 года.

Информация о бессрочном субординированном долге после отчетной даты также представлена в Примечании 38.

23 Процентные доходы и расходы

в млн рублей

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы физическим лицам	26 468	28 323
Кредиты и авансы юридическим лицам	1 712	3 942
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	865	944
Средства в других банках	374	211
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	352	545
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	76	1 939
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	29 847	35 904
Прочие процентные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	69	356
Итого прочие процентные доходы	69	356
Итого процентные доходы	29 916	36 260
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Срочные вклады физических лиц	7 810	10 105
Обязательства по аренде	86	116
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	49	1 458
Субординированный долг	48	184
Срочные депозиты юридических лиц	40	102
Текущие/расчетные счета	17	10
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	4
Срочные депозиты других банков	2	2
Итого процентные расходы	8 054	11 981
Платежи в рамках системы страхования вкладов	2 268	4 460
Чистые процентные доходы	19 594	19 819

27 мая 2020 года состоялось заседание Совета директоров АСВ, на котором было принято решение распространить на 2020 год снижение ставки страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов. Таким образом, базовая ставка при исчислении страховых взносов за 2020 год составила 0,1 % (вместо 0,15 %) расчетной базы – среднего арифметического ежедневных балансовых остатков застрахованных вкладов за расчетный период. Дополнительная и повышенная дополнительные ставки страховых взносов составили 25 % (вместо 50 %) и 300 % (вместо 500 %) базовой ставки соответственно.

24 Комиссионные доходы и расходы

в млн рублей

Комиссионные доходы

	2020 год	2019 год
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	3 021	4 887
Агентское вознаграждение	1 083	654
Комиссия за выпуск банковских гарантий	823	2 461
Комиссия по расчетным и валютным операциям	683	892
Комиссия по пластиковым картам	479	940
Комиссия за смс-рассылку	457	526
Комиссия за обслуживание счета	251	326
Комиссия по кассовым операциям	104	182
Прочее	74	86

Итого комиссионные доходы

6 975 **10 954**

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным и валютным операциям	379	316
Инкассация	69	86
Прочее	-	2

Итого комиссионные расходы

448 **404**

Чистые комиссионные доходы

6 527 **10 550**

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

25 Расходы на персонал

в млн рублей

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	6 152	6 422
Отчисления в страховые фонды	1 701	1 809
Итого расходы на персонал	7 853	8 231

26 Административно-хозяйственные расходы

в млн рублей

	2020 год	2019 год
Реклама и маркетинг	1 082	785
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	656	553
ИТ-услуги	650	315
Амортизация актива в форме права пользования по аренде	505	505
Расходы, относящиеся к основным средствам	502	481
Профессиональные услуги	388	76
Амортизация основных средств	323	321
Связь и почтовые услуги	239	264
Канцелярские товары и офисные принадлежности	223	172
Безопасность	192	166
Амортизация нематериальных активов	112	189
Расходы на операционную аренду	106	69
Страхование	38	73
Командировочные расходы	21	29
Штрафы и пени	5	62
Прочие расходы	242	343
Итого административно-хозяйственные расходы	5 284	4 403

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>в млн рублей</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Расход /(Возмещение) по текущему налогу на прибыль	124	(228)
Расход по отложенному налогу на прибыль	31	1 845
Итого расходы по налогу на прибыль	155	1 617

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2020 и 2019 году, составляла 20%. Ниже представлена сверка сумм (возмещения)/ расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.

<i>в млн рублей</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прибыль до налогообложения	1 173	7 862
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога 20%	235	1 572
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	259	64
Доход, облагаемый по ставке отличной от 20%	(45)	(143)
Доходы/расходы по переоценке бессрочных субординированных облигаций в целях налогообложения	(299)	189
Процентные расходы, понесенные по бессрчным облигациям	-	(66)
Прочие	5	1
Итого расходы по налогу на прибыль	155	1 617

Изменение величины временных разниц в течение 2020 и 2019 года

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% за 2020:

<i>в млн рублей</i>	<i>1 января 2020 года</i>	<i>(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Восстановлено в составе прочего совокупно -го дохода</i>	<i>Операции с акционерами</i>	<i>Отнесено непосредственно в составе собственного Капитала</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Ценные бумаги и ПФИ	1 444	(825)	6	-	(14)	611
Начисленные проценты	2 755	786	-	-	-	3 541
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	1 466	(784)	-	-	-	682
Инвестиционная недвижимость	(403)	333	-	-	-	(70)
Основные средства и актив в форме права пользования по аренде	(510)	3	-	-	-	(507)
Нематериальные активы	(5)	5	-	-	-	-
Прочие обязательства	719	(150)	-	-	-	569
Прочие активы	545	(166)	-	-	-	379
Убытки, перенесенные на будущий период	1 667	767	-	(145)	-	2 289
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	7 678	(31)	6	(145)	(14)	7 494

27 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>1 января 2019 года</i>	<i>(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отнесено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги	1 630	(66)	(120)	1 444
Начисленные проценты	3 344	(589)	-	2 755
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	2 412	(946)	-	1 466
Инвестиционная недвижимость	612	(1 015)	-	(403)
Основные средства и актив в форме права пользования по аренде	(531)	21	-	(510)
Нематериальные активы	(18)	13	-	(5)
Средства клиентов	(6)	6	-	-
Прочие обязательства	1 005	(286)	-	719
Прочие активы	276	269	-	545
Убытки, перенесенные на будущий период	919	748	-	1 667
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	9 643	(1 845)	(120)	7 678

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив в полном объеме.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами. Сегмент также включает потребительские кредиты под залог недвижимости и приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании 3 «Основные принципы учетной политики».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Розничные банковские операции	90 091	108 183
Казначейство	55 273	45 954
Корпоративные банковские операции	15 193	20 102
Нераспределенные активы	17 537	19 566
Итого активы	178 094	193 805
Розничные банковские операции	137 559	148 019
Казначейство	224	4 900
Корпоративные банковские операции	6 012	6 801
Нераспределенные обязательства	3 115	4 532
Итого обязательства	146 910	164 252

28 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлено распределение обязательств кредитного характера по операционным сегментам

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Розничные банковские операции	63 283	60 641
Корпоративные банковские операции	15 319	49 117
Итого договорные обязательства	78 602	109 758

В таблице ниже приведена сегментная информация за 2020 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпора- тивные банков- ские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казна- чейство</i>	<i>Нераспре- деленные</i>	<i>Исклю- чения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 933	37 403	2 010	1 591	(13 090)	29 847
Прочие процентные доходы	-	-	69	-	-	69
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(1 170)	(16 500)	(1 702)	(1 772)	13 090	(8 054)
Расходы на страхование вкладов	-	(2 268)	-	-	-	(2 268)
Чистые процентные доходы/(расходы)	763	18 635	377	(181)		19 594
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(4 776)	(9 229)	107	-	-	(13 898)
Чистые процентные (расходы)/доходы после изменения резерва под кредитные убытки	(4 013)	9 406	484	(181)		5 696
Комиссионные доходы	1 355	5 620	-	-	-	6 975
Комиссионные расходы	-	(427)	-	(21)	-	(448)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПУ	-	-	(65)	-	-	(65)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПСД	-	-	464	-	-	464
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(191)	-	-	(191)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30	630	70	-	-	730
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	1 953	-	-	1 953
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(1 969)	-	(1 969)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия прочих внеоборотных активов	-	-	-	(144)	-	(144)
Доходы от погашение списанной ранее задолженности	-	-	2 546	-	-	2 546
Прочие операционные доходы	54	19	-	160	-	233
Расходы по взысканию задолженности	-	(776)	-	-	-	(776)
Прочие резервы	(201)	-	-	(493)	-	(694)
Чистые операционные (расходы)/доходы	(2 775)	14 472	5 261	(2 648)		14 310
Расходы на персонал	(682)	(6 921)	(44)	(206)	-	(7 853)
Административно-хозяйственные расходы	(282)	(3 381)	(152)	(1 469)	-	(5 284)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(3 739)	4 170	5 065	(4 323)		1 173
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(155)	-	(155)
Чистый (убыток)/прибыль	(3 739)	4 170	5 065	(4 478)		1 018

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6 172	38 320	5 932	1 846	(16 366)	35 904
Прочие процентные доходы	-	-	356	-	-	356
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(2 252)	(20 192)	(4 150)	(1 753)	16 366	(11 981)
Расходы на страхование вкладов	-	(4 460)	-	-	-	(4 460)
Чистые процентные доходы	3 920	13 668	2 138	93	-	19 819
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(3 134)	(4 977)	(225)	-	-	(8 336)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	786	8 691	1 913	93	-	11 483
Комиссионные доходы	4 365	6 589	-	-	-	10 954
Комиссионные расходы	-	(273)	-	(131)	-	(404)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПУ	-	-	(28)	-	-	(28)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по ССПСД	-	-	(228)	-	-	(228)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	534	-	-	534
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	771	-	-	771
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(1 185)	-	-	(1 185)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(62)	-	(62)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия прочих внеоборотных активов	-	-	-	(529)	-	(529)
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	130	-	-	130
Прочие операционные доходы	69	3	-	216	-	288
Расходы по взысканию задолженности	-	(871)	-	-	-	(871)
Прочие резервы	(297)	-	-	(60)	-	(357)
Чистые операционные доходы/(расходы)	4 923	14 139	1 907	(473)	-	20 496
Расходы на персонал	(1 056)	(7 009)	(99)	(67)	-	(8 231)
Административно-хозяйственные расходы	(301)	(3 890)	(49)	(163)	-	(4 403)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 566	3 240	1 759	(703)	-	7 862
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1 617)	-	(1 617)
Чистая прибыль/(убыток)	3 566	3 240	1 759	(2 320)	-	6 245

29 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а также операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков, а также видам и уровню кредитов.

В Группе создан Комитет по управлению активами и обязательствами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

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

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

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

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

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

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

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

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

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дефолтные и обесцененные активы: по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика;

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и МСБ:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней;

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

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

где:

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

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

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

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

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

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

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

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В зависимости от вероятности дефолта в раскрытии по кредитному качеству (Примечание 11) по кредитам, предоставленным физическим лицам без просроченных платежей выделены следующие подкатегории:

- Отличное качество – относящиеся к 1 Стадии непросроченные кредиты, с вероятностью дефолта при выдаче (PD) не превышающей 12 %;
- Хорошее качество – прочие непросроченные кредиты, относящиеся к 1 Стадии, а также кредиты, включенные во 2 Стадию за исключением реструктурированных;
- Удовлетворительное качество – прочие непросроченные кредиты, относящиеся к 3 Стадии, а также непросроченные реструктурированные кредиты, в случае если просрочка по первоначальному договору отсутствовала, либо не превышала 15 дней на последнюю отчетную дату, предшествующую моменту реструктуризации;
- Требующие мониторинга – кредиты, просроченные на 1-30 дней для всех типов кредитов, а также непросроченные реструктурированные кредиты, в случае если просрочка по первоначальному договору превышала 15 дней на последнюю отчетную дату, предшествующую моменту реструктуризации;

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация монетарных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

в млн рублей	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты
Рубли	140 293	(139 870)	(1 848)	(1 425)	151 118	(153 763)	(1 690)	(4 335)
Доллары США	10 644	(3 285)	1 698	9 057	12 814	(6 844)	1 351	7 321
Евро	1 728	(2 120)	435	43	1 272	(2 188)	474	(442)
Прочие	303	(2)	(296)	5	154	(3)	(131)	20
Итого	152 968	(145 277)	(11)	7 680	165 358	(162 798)	4	2 564

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Значительный размер чистой балансовой позиции в долларах США вызвано конвертацией субординированных облигаций в бессрочные субординированный долг. В соответствии с МСФО данный инструмент рассматривается как долевого, признанный по установленному на дату первоначального признания в качестве компонента собственного капитала курсу доллара США к рублю, тогда как финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, классифицирует данный инструмент как обязательство, величина которого переоценивается на отчетную дату, вследствие чего в долларах США будет наблюдаться открытая валютная позиция приблизительно на 7 000 млн. меньше. Также, данная разница в учете влияет на результат, полученный от переоценки иностранной валюты в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, и приводит к возникновению постоянных налоговых разниц (Примечание 27).

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в млн рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на капитал (после налогообложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на капитал (после налогообложения)
Укрепление доллара США на 30 %	2 174	2 174	1 757	1 757
Ослабление доллара США на 30 %	(2 174)	(2 174)	(1 757)	(1 757)
Укрепление евро на 30 %	10	10	(106)	(106)
Ослабление евро на 30 %	(10)	(10)	106	106

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков

погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	<i>Немоне- тарные</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2020 года							
Финансовые активы	23 798	37 932	33 334	51 407	3 847	-	150 318
Финансовые обязательства	58 174	49 946	31 530	1 510	-	-	141 160
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	(34 376)	(12 014)	1 804	49 897	3 847	-	9 158
31 декабря 2019 года							
Финансовые активы	62 210	39 314	34 880	24 029	1 937	-	162 370
Финансовые обязательства	41 026	64 738	45 842	6 084	-	-	157 690
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	21 184	(25 424)	(10 962)	17 945	1 937	-	4 680

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

<i>в млн рублей</i>	2020 год		2019 год	
	<i>Воздействие на</i>		<i>Воздействие на</i>	
	<i>Прибыль (после налого- обложения)</i>	<i>Капитал (после налого- обложения)</i>	<i>Прибыль (после налого- обложения)</i>	<i>Капитал (после налого- обложения)</i>
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(34)	(34)	(104)	(104)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	34	34	104	104
Долл. США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	36	36	29	29
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(36)	(36)	(29)	(29)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2020 год			2019 год		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	0,00	(0,00)	(0,01)	0,15	0,01	(0,64)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	9,09	9,50	-	10,00	9,61	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7,16	5,31	-	9,48	5,38	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	6,17	-	-	-	4,92	-
Средства в других банках	3,83	-	-	6,27	1,70	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	6,96	6,0	8,29	9,91	8,35	8,38
Кредиты физическим лицам	21,18	13,52	15,87	21,32	16,61	17,51
Потребительские кредиты	19,56	10,24	15,93	22,19	10,24	17,06
Кредитные карты	22,06	11,76	15,78	21,33	17,97	17,59
Потребительские кредиты под залог недвижимости	20,26	12,33	-	20,27	12,98	-
Автокредитование	22,03	14,92	-	22,50	14,92	-
Прочие кредиты	13,75	11,67	-	14,00	11,00	-
Обязательства						
Средства других банков	4,38	0,36	-	6,21	1,66	-
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-
Корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета	0,36	-	-	0,57	0,12	-
Срочные вклады	3,40	0,15	-	5,62	0,50	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета	4,10	0,02	0,01	3,08	0,08	0,05
Срочные вклады	5,58	2,86	0,28	7,35	2,66	0,64
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,20	-	-	9,15	-	-
Субординированный долг	-	-	-	18,00	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2020 года цены на акции были на 20% (2019 года: на 20%) ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 172 млн рублей (2019 год: на 269 млн рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая потребительские кредиты под залог недвижимости, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль текущего года и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2019 года: существенное воздействие отсутствовало).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск ликвидности. Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	141%	336%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	201%	770%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	42%	45%

В отношении позиции ликвидности Банка Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и доводятся до сведения руководства. Ежедневно Банк осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и средств для покрытия условных обязательств с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выданные гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства других банков	197	-	-	-	197
Средства клиентов	58 012	50 675	32 703	1 581	142 971
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-	-	24
Обязательства по аренде	51	235	236	836	1 358
Прочие финансовые обязательства	2 844	-	-	-	2 844
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	63 458	-	-	-	63 458
Выданные банковские гарантии	4 167	2 997	1 961	6 019	15 144
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	128 753	53 907	34 900	8 436	225 996

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства других банков	4 435	-	-	-	4 435
Средства клиентов	36 581	65 598	48 082	6 654	156 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	5	16	-	84
Обязательства по аренде	49	252	302	1 235	1 838
Субординированный долг	-	390	-	-	390
Прочие финансовые обязательства	3 529	-	-	-	3 529
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	62 746	-	-	-	62 746
Выданные банковские гарантии	12 949	13 538	5 872	14 653	47 012
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	120 352	79 783	54 272	22 542	276 949

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленн ым сроком</i>	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 129	-	-	-	-	12 129
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	224	180	114	593	-	1 111
Инвестиции в долговые ценные бумаги	33 123	-	-	1 899	-	35 022
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 075	-	-	-	-	1 075
Средства в других банках	4 777	950	-	-	-	5 727
Кредиты и авансы клиентам	6 891	36 595	33 085	17 022	3 847	97 440
Прочие финансовые активы	1 539	-	-	-	-	1 539
Итого финансовые активы	59 758	37 725	33 199	19 514	3 847	154 043
Финансовые обязательства						
Средства других банков	197	-	-	-	-	197
Средства клиентов	28 480	22 872	14 439	75 148	-	140 939
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-	-	-	24
Прочие финансовые обязательства	1 909	227	230	767	984	4 117
Итого финансовые обязательства	30 610	23 099	14 669	75 915	984	145 277
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	29 148	14 626	18 530	(56 401)	2 863	8 766
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	29 148	43 774	62 304	5 903	8 766	

Анализ риска ликвидности подготовлен на следующих принципах:

- Ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, считаются высоколиквидными и относятся к категории «до востребования и менее 1 месяца», так как могут быть оперативно конвертированы в денежные средства.
- Статистически устойчивая часть средств физических лиц, рассчитанная по внутренней методике, признается долгосрочным и стабильным источником финансирования и относятся к категории «свыше 1 года». При оценке устойчивости клиентской пассивной базы, Банк исходит из фактической статистики лояльности клиентов за 2020 год, которая определяется, как доля вкладов, оставшихся в банке на новых условиях, после окончания срока вклада по договору. Следует отметить, что ситуация 2020 года во многом была стрессовой для Банка, поэтому расчетный коэффициент устойчивости пассивной базы, сложившийся в этом году, является нижней границей консервативной оценки. Банк считает правильным сохранить эту оценку и на 2021 год.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 174	-	-	-	-	9 174
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125	181	129	787	-	1 222
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3 971	-	-	4 587	-	8 558
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 684	-	-	-	-	1 684
Средства в других банках	33 540	-	-	-	-	33 540
Кредиты и авансы клиентам	7 696	39 443	36 571	24 319	3 069	111 098
Прочие финансовые активы	1 766	-	-	-	-	1 766
Итого финансовые активы	57 956	39 624	36 700	29 693	3 069	167 042
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 429	-	-	-	-	4 429
Средства клиентов	15 446	22 698	16 165	98 485	-	152 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	5	15	-	-	83
Субординированный долг	-	384	-	-	-	384
Прочие финансовые обязательства	2 309	252	301	977	1 269	5 108
Итого финансовые обязательства	22 247	23 339	16 481	99 462	1 269	162 798
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	35 709	16 285	20 219	(69 769)	1 800	4 244
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	35 709	51 994	72 213	2 444	4 244	

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»);
- Обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом;
- Обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы. См. Примечание 4.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

30 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 января 2021 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	22 891	23 785
За вычетом нематериальных активов	(240)	(312)
Плюс субординированный долг	8 473	7 100
Прочее	(2 559)	(2 917)
Итого нормативный капитал	28 565	27 656
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	10,4%	9,0%
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	5,8%	5,4%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	9,0%	7,7%

В целях поддержания достаточности капитала, необходимого для покрытия убытков в периоды финансовой нестабильности, Банком России установлены требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала. Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, при их несоблюдении (частичном несоблюдении) к кредитным организациям не применяются меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В 2020 году Банк соблюдал обязательные минимальные нормативы достаточности капитала, но не соблюдал надбавки к нормативам достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк соблюдал нормативы с надбавками в части нормативов Н1.0 и Н1.2 и не соблюдал в части норматива Н1.1.

Если показатель достаточности капитала оказывается ниже норматива с учетом надбавки - кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам.

31 Условные и договорные обязательства

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

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения, предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Выданные банковские гарантии	15 144	47 012
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	63 458	62 746
Итого договорные обязательства	78 602	109 758
Резерв по условным обязательствам	787	652

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в разбивке по валютам:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Рубли	78 289	109 268
Доллары США	226	438
Евро	87	52
Итого	78 602	109 758

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененны е)	Итого
Выданные банковские гарантии	14 790	-	354	15 144
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	63 458	-	-	63 458
Итого договорные обязательства	78 248	-	354	78 602
Резерв по условным обязательствам	523	-	264	787

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Выданные банковские гарантии	46 888	35	89	47 012
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	62 672	69	5	62 746
Итого договорные обязательства	109 560	104	94	109 758
Резерв по условным обязательствам	573	20	59	652

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за 2020 год:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов				
На 1 января 2020 года	459	1	-	460
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	1	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	6	-	4	10
Прекращение обязательств в течение периода	40	(2)	(4)	34
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	45	(1)	-	44
На 31 декабря 2020 года	504	-	-	504

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под выданные банковские гарантии за 2020 год:

в млн рублей

<i>Резерв под выданные банковские гарантии</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого оценочный резерв
На 1 января 2020 года	114	19	59	192
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(3)	-	261	258
Принятые обязательства в течение периода	2	-	-	2
Прекращение обязательств в течение периода	(94)	-	(56)	(150)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	(19)	-	(19)
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(95)	(19)	205	91
На 31 декабря 2020 года	19	-	264	283

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за 2019 год:

в млн рублей

<i>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого оценочный резерв
На 1 января 2019 года	451	190	-	641
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	1	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	25	-	4	29
Прекращение обязательств в течение периода	(16)	(190)	(4)	(210)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	8	(189)	-	(181)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	459	1	-	460

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под выданные банковские гарантии за 2019 год:

в млн рублей

<i>Резерв под выданные банковские гарантии</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого оценочный резерв
На 1 января 2019 года	7	5	206	218
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	19	-	19
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	54	54
Принятые обязательства в течение периода	24	-	-	24
Прекращение обязательств в течение периода	(5)	(5)	(201)	(211)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	88	-	-	88
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	107	14	(147)	(26)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	114	19	59	192

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. За 2020 год Группа создала резерв в сумме 110 млн рублей (за 2019 год: 322 млн рублей). Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками (Примечание 27).

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

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Банк принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (H1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (H1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

32 Взаимозачет финансовых инструментов

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение
<i>в млн рублей</i>					
Финансовые активы					
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	235	-	235	197	-
Итого финансовые активы	235	-	235	197	-
Финансовые обязательства					
Договоры прямого РЕПО с банками	197	-	197	-	-
Итого финансовые обязательства	197	-	197	-	-

32 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финан- совые инстру- менты	Полу- ченное денеж- ное обеспе- чение	
в млн рублей						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	5 750	-	5 750	4 429	-	1 321
Итого финансовые активы	5 750	-	5 750	4 429	-	1 321
Финансовые обязательства						
Договоры прямого РЕПО с банками	4 429	-	4 429	-	-	4 429
Итого финансовые обязательства	4 429	-	4 429	-	-	4 429

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гyarантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Передача финансовых активов

Договоры продажи и обратного выкупа. У Группы имеются ценные бумаги, по которым у нее существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Корпоративные облигации	235
Итого	235

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Корпоративные облигации	1 032
Российские муниципальные облигации	195
Облигации кредитных и финансовых организаций	300
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Корпоративные облигации	2 480
Российские муниципальные облигации	1 743
Итого	5 750

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям РЕПО приведена в Примечании 16.

34 Справедливая стоимость

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости:

- Уровень 1: финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.
- Уровень 2: финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.
- Уровень 3: финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

в млн рублей	2020 год			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	307	-	-	307
Облигации кредитных и финансовых организаций	42	-	-	42
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 850	54	-	6 904
Российские муниципальные облигации	1 234	540	-	1 774
Корпоративные облигации	5 750	2 858	-	8 608
Облигации кредитных и финансовых организаций	19	186	-	205
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Корпоративные облигации	159	76	-	235
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	1 068	1 075
Прочие финансовые активы				
Валютные контракты спот	-	-	-	-
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 035	6 035
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14 368	3 714	7 103	25 185

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей	2019 год			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации кредитных и финансовых организаций	27	23	-	50
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	1 032	-	-	1 032
Российские муниципальные облигации	80	115	-	195
Облигации кредитных и финансовых организаций	300	-	-	300
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	776	55	-	831
Российские муниципальные облигации	6	-	-	6
Корпоративные облигации	795	12	-	807
Облигации кредитных и финансовых организаций	232	-	-	232
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Корпоративные облигации	1 676	804	-	2 480
Российские муниципальные облигации	405	1 338	-	1 743
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	1 683	1 684
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	7 514	7 514
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 330	2 347	9 197	16 874

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2020 и 2019 год:

в млн рублей	2020 год		2019 год	
	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января	7 514	1 683	6 851	1 932
Поступления	528	-	2 136	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	(23)	-	(5)	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	-	-	(1 406)	-
Выбытия	(15)	(483)	-	(66)
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(1 969)	(132)	(62)	(183)
Справедливая стоимость на 31 декабря	6 035	1 068	7 514	1 683

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Переводы между уровнями

В таблице ниже приведены переводы между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2020 года:

в млн рублей

За 2020 год	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
Из Уровня 1:				
на уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	-	76	76
Из Уровня 2:				
на уровень 1	Нескорректированные котировки на активных рынках	-	658	658
Итого		-	734	734

В таблице ниже приведены переводы между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

в млн рублей

За 2019 год	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
Из Уровня 1:				
на уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	184	317	501
Из Уровня 2:				
на уровень 1	Нескорректированные котировки на активных рынках	146	441	587
Итого		330	758	1 088

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 583	6 546	-	12 129
Наличные денежные средства	5 583	-	-	5 583
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 189	-	5 189
Корреспондентские счета в других банках	-	1 357	-	1 357
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 111	-	1 111
Средства в других банках	-	5 727	-	5 727
Договоры обратного репо	-	4 778	-	4 778
Депозиты в других банках	-	949	-	949
Кредиты и авансы клиентам	-	-	97 002	97 440
Кредиты физическим лицам	-	-	85 640	84 353
Кредиты юридическим лицам	-	-	10 870	12 593
Корпоративные кредиты	-	-	10 421	12 125
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	449	468
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	492	494
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	16 865	-	-	16 947
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 865	-	-	16 947
Прочие финансовые активы	-	1 420	119	1 539
Расчеты с биржами	-	205	-	205
Расчеты с платежными системами	-	1 215	-	1 215
Дебиторская задолженность	-	-	103	103
Расчеты с АСВ	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	16	16
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 448	14 804	97 121	134 893

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	197	197
Средства клиентов	-	-	144 608	140 939
Физические лица	-	-	140 488	136 871
Корпоративные клиенты	-	-	4 053	4 007
Государственные и общественные организации	-	-	67	61
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	24	24
Выпущенные векселя	-	-	24	24
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 117	4 117
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	377	377
Обязательства по аренде	-	-	1 273	1 273
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 31)	-	-	787	787
Кредиторская задолженность	-	-	48	48
Начисленные расходы	-	-	572	572
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	607	607
Прочие финансовые обязательства	-	-	453	453
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	148 946	145 277

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 160	4 014	-	9 174
Наличные денежные средства	5 160	-	-	5 160
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 105	-	3 105
Корреспондентские счета в других банках	-	909	-	909
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 222	-	1 222
Средства в других банках	-	33 540	-	33 540
Договоры обратного репо	-	33 540	-	33 540
Кредиты и авансы клиентам	-	-	108 124	111 098
Кредиты физическим лицам	-	-	92 054	92 976
Кредиты юридическим лицам	-	-	15 828	17 880
Корпоративные кредиты	-	-	14 647	16 648
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	1 181	1 232
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	242	242
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	707	-	-	779
Корпоративные облигации	707	-	-	779
Прочие финансовые активы	-	1 749	17	1 766
Расчеты с биржами	-	783	-	783
Расчеты с платежными системами	-	966	-	966
Дебиторская задолженность	-	-	8	8
Прочие финансовые активы	-	-	9	9
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 867	40 525	108 141	157 579
в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	4 429	4 429
Средства клиентов	-	-	159 879	152 794
Физические лица	-	-	154 670	147 764
Корпоративные клиенты	-	-	5 001	4 847
Государственные и общественные организации	-	-	208	183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	83	83
Выпущенные векселя	-	-	83	83
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 108	5 108
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	936	936
Обязательства по аренде	-	-	1 579	1 579
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 31)	-	-	652	652
Кредиторская задолженность	-	-	21	21
Начисленные расходы	-	-	1 353	1 353
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	333	333
Прочие финансовые обязательства	-	-	234	234
Субординированный долг	-	394	-	384
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	394	169 499	162 798

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценка справедливой стоимости прав приобретения акций была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 3. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных в уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон значений</i>
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	Дисконтированные потоки / Метод рынка капитала	Ставка дисконтирования / Мультипликатор P/E	890 - 1 171

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных в уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон значений</i>
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 683	Дисконтированные потоки / Метод рынка капитала	Ставка дисконтирования / Мультипликатор P/E	1 545 - 1 798

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия на конец отчетного периода (дата оценки). Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года была преимущественно выполнена внутренним квалифицированным оценщиком с привлечением независимого внешнего эксперта для оценки отдельных крупных объектов недвижимости, имеющего недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. При проведении оценки использовались сравнительный метод, доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3) применялись при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости: торг, ставка капитализации, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие.

В качестве исходных данных была использована информация о предложениях на сопоставимые объекты в соответствующих сегментах рынка.

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2020 года:

в млн рублей		Нефинансовые активы					
Категория объектов инвестиционной недвижимости	Справедливая стоимость	Модель оценки	Ненаблюдаемые допущения		Чувствительность	Влияние внешних факторов в ±%	Диапазон значений
Параметр	Описание						
Инвестиционная недвижимость	6 035						5 044 — 7 026
Земельные участки	969	Сравнительный подход	Типовой для данного формата имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках	Торг, расположение, масштаб, обеспеченность коммуникациями, наличие улучшений и др.	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. в рыночной конъюнктуре), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг)	20%	775 — 1 163
Коммерческая недвижимость	3 071	Сравнительный подход Доходный подход	Типовой для данного формата имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность; наличие арендного потока и др.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и уровень вакантности - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. в рыночной конъюнктуре), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, ставку капитализации, вакантность)	15%	2 610 — 3 532
Индустриальная недвижимость	1 371	Сравнительный подход Доходный подход Затратный подход (точечно)	Типовой для данного формата имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность; наличие арендного потока и др.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и уровень вакантности - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. в рыночной конъюнктуре), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, ставку капитализации, вакантность)	20%	1 097 — 1 645
Прочая недвижимость	624	Сравнительный подход	Типовой для данного формата имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность; наличие арендного потока и др.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и уровень вакантности - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. в рыночной конъюнктуре), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, ставку капитализации, вакантность)	10%	562 — 686

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей		Нефинансовые активы					
Категория объектов инвестиционной недвижимости	Справедливая стоимость	Модель оценки	Ненаблюдаемые допущения			Влияние внешних факторов в $\pm\%$	Диапазон значений
			Параметр	Описание	Чувствительность		
Инвестиционная недвижимость	7 514						6 205 - 8 823
Земельные участки	2 742	Сравнительный подход	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках.	Торг, расположение, масштаб, обеспеченность коммуникациями, наличие улучшений и др.	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг).	20%	2 194 - 3 291
Коммерческая недвижимость	2 855	Сравнительный подход Доходный подход	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность и наличие текущего арендного потока.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и вакантность - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, капитализация, вакантность, наличие текущего арендного потока).	15%	2 427 - 3 283
Индустриальная недвижимость	1 407	Сравнительный подход Доходный подход Затратный подход (точечно)	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность и наличие текущего арендного потока.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и вакантность - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, капитализация, вакантность).	20%	1 125 - 1 688
Прочая недвижимость	510	Сравнительный подход	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией и др.	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг).	10%	459 - 561

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты	От 10,24% до 19,56% в год	От 10,24% до 22,19% в год
Кредитные карты	От 11,76% до 22,06% в год	От 17,59% до 21,33% в год
Потребительские кредиты под залог недвижимости	От 12,33% до 20,26%	От 12,98% до 20,27 % в год
Автокредитование	От 14,92% до 22,03% в год	От 14,92% до 22,50% в год
Прочие кредиты	От 11,67% до 13,75% в год	От 11,00% до 14,00% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	От 8,00% до 25,00% в год	От 8,00% до 25,00% в год
Кредиты малому и среднему бизнесу	От 11,40% до 27,40% в год	От 12,00% до 27,50% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
Срочные вклады	От 0,26% до 4,36% в год	От 0,14% до 5,77% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
Срочные вклады	От 0,01% до 3,37% в год	От 0,50% до 5,15% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Срочные вклады	3,52% в год	5,01% в год
Субординированный долг		
Субординированный долг	-	18,00% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

35 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

в млн рублей	Обязательства по финансовой деятельности			
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованный долг	Обязательства по аренде	Итого
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2020 года	83	384	1 579	2 046
Движение денежных средств	(51)	(391)	(542)	(984)
Изменение амортизированной стоимости	(8)	-	86	78
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	7	150	157
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020 года	24	-	1 273	1 297
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 года	118	672	2 014	2 804
Движение денежных средств	(32)	(326)	(581)	(939)
Изменение амортизированной стоимости	(3)	38	116	151
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	-	30	30
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 года	83	384	1 579	2 046

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	12 129	12 129
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 111	1 111
Средства в других банках	-	-	5 727	5 727
Инвестиции в долговые ценные бумаги	349	17 726	16 947	35 022
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	6 904	16 959	23 863
Облигации кредитных и финансовых организаций	42	205	-	247
Корпоративные облигации	307	8 843	(12)	9 138
Российские муниципальные облигации	-	1 774	-	1 774
Долевые инвестиции	1 075	-	-	1 075
Кредиты и авансы клиентам	-	-	97 440	97 440
Корпоративные кредиты	-	-	12 125	12 125
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	468	468
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	494	494
Кредиты физическим лицам	-	-	84 353	84 353
Прочие финансовые активы	-	-	1 539	1 539
Расчеты с биржами	-	-	205	205
Расчеты с платежными системами	-	-	1 215	1 215
Дебиторская задолженность	-	-	103	103
Валютные контракты спот	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	16	16
Итого финансовые активы	1 424	17 726	134 893	154 043

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	9 174	9 174
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 222	1 222
Средства в других банках	-	-	33 540	33 540
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 680	6 099	779	8 558
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	831	-	831
Российские муниципальные облигации	298	1 749	-	2 047
Корпоративные облигации	1 032	3 287	779	5 098
Облигации кредитных и финансовых организаций	350	232	-	582
Долевые инвестиции	1 684	-	-	1 684
Кредиты и авансы клиентам	-	-	111 098	111 098
Кредиты физическим лицам	-	-	92 976	92 976
Корпоративные кредиты	-	-	16 648	16 648
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	1 232	1 232
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	242	242
Прочие финансовые активы	4	-	1 762	1 766
Расчеты с платежными системами	-	-	966	966
Расчеты с биржами	-	-	783	783
Дебиторская задолженность	-	-	8	8
Прочие финансовые активы	-	-	9	9
Итого финансовые активы	3 364	6 099	157 579	167 042

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Все операции со связанными сторонами, если не указано иное, осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остатки на 31 декабря 2020 года				
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	98
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка: 8 %- 25 % в год)	1 202	-	-	13
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	5
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % в год)	-	7	2	8
Обязательства кредитного характера	-	-	3	16

Значительные акционеры представляют собой непосредственную материнскую организацию и акционера со значительным влиянием.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

В июле 2020 года Группой был реализован опцион на продажу акций и долей различных Компаний, оцениваемый по справедливой стоимости в размере 725 млн рублей. В результате реализации данного договора опциона на балансе Группы был отражен кредит, предоставленный Компании ООО МК «Финвижн Холдингс» (акционер Банка). Руководство Группы оценило справедливую стоимость данного кредита в размере 1 208 млн рублей по состоянию на 30 июня 2020 года. Общая справедливая стоимость продаваемых акций и долей по указанному договору опциона по состоянию на 30 июня 2020 составила 483 млн рублей.

Справедливая стоимость данного кредита на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 1 202 млн рублей.

Финансовый результат за вычетом налогов от совершенной операции в размере 580 млн рублей был признан в составе Нераспределенной прибыли Группы в связи с тем, что контрагентом по данной операции является акционер Группы.

Информация об операции с Компанией НАО «ПКБ» представлена в раскрытии 11 «Кредиты и авансы клиентам»

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	78	3	-	7
Процентные расходы	-	-	-	1
Административно-хозяйственные расходы	-	-	-	5

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остатки на 31 декабря 2019 года			
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	130
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка: 14%-25% в год)	18	-	12
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	5
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% в год)	3	10	51
Обязательства кредитного характера	-	3	16

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	3	-	6
Комиссионные доходы	-	-	-	3
Прочие операционные доходы	-	4	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>в млн рублей</i>	2020 год		2019 год	
	<i>Расходы/ (Восстановление расходов)</i>	<i>Начисленное обязательство</i>	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>
Краткосрочные вознаграждения	467	-	307	-
Долгосрочные вознаграждения	(16)	30	10	46
Итого	451	30	317	46

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма взносов в пенсионный фонд РФ составила 39 млн рублей (31 декабря 2019: 26 млн рублей).

38 События после окончания отчетного периода

В марте 2021 года Банк направил уведомление в адрес кредиторов о списании субординированного долга Банка. По условиям проспекта эмиссии субординированных облигаций при падении норматива достаточности собственных средств (Н1.1) ниже уровня 5,125% (при этом величина минимального обязательного норматива достаточности собственных средств банка составляет 4,5%) Банк списывает субординированный долг в объеме, достаточном для восстановления норматива достаточности капитала до уровня 5,125%. Эта операция, с учетом любых налоговых последствий списания, не влияет на общий капитал Банка по МСФО, поскольку для целей МСФО эта задолженность была включена в собственные средства банка. В настоящее время Банк находится в процессе получения согласия ЦБ РФ на включение списания субординированного долга в его основной капитал для целей регулятивного капитала.

В апреле 2021 года состоялась сделка, которой ПАО «Совкомбанк» получил контролирующую долю участия в капитале Банка. После завершения сделки были объявлены:

1. Намерение ПАО «Совкомбанк» увеличить капитал Банка в достаточном объеме в течение 2021 года;
2. Планы ПАО «Совкомбанк» осуществить присоединение Банка к ПАО «Совкомбанк» в течение 12-24 месяцев после даты выпуска данной консолидированной финансовой отчетности;
3. Планы по изменению стратегии и операционной модели Банка;
4. Решения, связанные со сменой ключевого управленческого персонала Банка, которые были реализованы в апреле 2021 года.