

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и
аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	6
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы подготовки и представления отчетности	8
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	37
8. Инвестиции в долговые ценные бумаги	41
9. Инвестиции в долевые финансовые активы	51
10. Кредиты клиентам	51
11. Чистые инвестиции в лизинг	71
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	75
13. Инвестиционная недвижимость	75
14. Основные средства и активы в форме права пользования	76
15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	77
16. Средства других банков	81
17. Средства клиентов	81
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	82
19. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	83
20. Уставный капитал и эмиссионный доход	85
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	85
22. Процентные доходы и расходы	86
23. Комиссионные доходы и расходы	86
24. Прочие операционные доходы	87
25. Операционные расходы	87
26. Налог на прибыль	88
27. Дивиденды	90
28. Сегментный анализ	90
29. Управление рисками	96
30. Управление капиталом	116
31. Условные обязательства	117
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	119
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	125
34. Операции со связанными сторонами	127
35. События после отчетного периода	132

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий 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 «Западно-Сибирский коммерческий 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 прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о 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: 132 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за 2020 год.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2020 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили Банк как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет приблизительно 98% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2020 года после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен, основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Мы также провели аудиторские процедуры на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации Группы и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита:

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

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

132 миллиона российских рублей

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за 2020 год

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем для компаний финансового сектора. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно применяемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью суммы кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам. Коллективная оценка резерва основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые отдельным остаткам. Индивидуальная оценка резерва основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным остаткам в соответствии с различными сценариями.

В отношении Банка:

Мы оценили основные методики, включая изменения, внесенные в них в течение 2020 года (в том числе, отражающие влияние COVID-19), использованные Банком для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов клиентам, в том числе выявление просроченных кредитов клиентам и передачу данных из учетных систем в модели. Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проанализировали разумность использованных

Дизайн моделей и данные для моделей являются предметом профессионального суждения руководства.

В Примечании 4 «Основные принципы учетной политики», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 29 «Управление рисками», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В Примечании 3 «Принципы подготовки и представления отчетности», включенном в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о влиянии текущих макроэкономических условий на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

сценариев и вероятности их наступления, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (если таковые имеются).

Мы протестировали (на выборочной основе) существенные ссуды, предоставленные клиентам, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями об отраслевой практике и фактическом опыте, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности суммы сформированных резервов.

Мы оценили применение прогнозной информации в указанных выше моделях и пришли к выводу о ее целесообразности.

Система распределения кредитов на три «стадии», определенные в МСФО (IFRS) 9, имеет важное значение для измерения ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы оценили политику, применяемую Банком в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

В отношении дочерних организаций Банка:

В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были выполнены в отношении дочерних организаций Банка.

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.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении Банка, общая сумма активов которого составляет приблизительно 98% от общей суммы активов Группы, в полном объеме. Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит дочерних организаций Банка. Мы выполнили тестирование на выборочной основе, а также аналитические и прочие аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении консолидации финансовой информации Группы и подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года, которые еще не были получены, мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о 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: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, 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, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, 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, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Группы, 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, – Наталия Александровна Милешкина.

Н.А. Милешкина

12 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация



Н. А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский
коммерческий банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 28 ноября 2002 г., и присвоен государственный
регистрационный номер 1028900001460

Идентификационный номер налогоплательщика: 7202021856

625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 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

	Примечание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 372 907	6 581 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России		594 550	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	7	3 553 839	32 233 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	9 388 866	15 852 630
Инвестиции в долевые финансовые активы	9	2 897	2 093
Кредиты клиентам	10	62 674 419	85 681 640
Чистые инвестиции в лизинг	11	320 942	635 895
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	21 683	26 172
Инвестиционная недвижимость	13	11 817	1 356
Основные средства и активы в форме права пользования	14	2 246 060	2 581 700
Прочие финансовые активы	15	533 184	460 480
Прочие нефинансовые активы	15	522 629	545 161
Текущие налоговые активы		135 195	13 761
Отложенные налоговые активы	26	8 626	238
Итого активов		88 387 614	145 450 173
Обязательства			
Средства других банков	16	5 320 129	204 077
Средства клиентов	17	60 160 208	121 313 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	415 714	921 538
Прочие финансовые обязательства	19	150 860	429 962
Прочие нефинансовые обязательства	19	984 178	996 069
Текущие налоговые обязательства		14 473	12 405
Отложенные налоговые обязательства	26	545 355	649 233
Итого обязательств		67 590 917	124 526 665
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	20	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		176 198	187 466
Фонд переоценки основных средств		1 479 691	1 481 116
Нераспределенная прибыль		15 923 319	16 037 437
Итого собственного капитала		20 796 697	20 923 508
Итого обязательств и собственного капитала		88 387 614	145 450 173


Е. А. Мотовилов
Президент


Г. А. Котова
Главный бухгалтер



12 апреля 2021 года

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	10 854 736	12 064 890
Прочие процентные доходы	22	194 000	15 414
Финансовый доход по лизингу	22	97 025	125 495
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(4 917 894)	(6 003 937)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	22	(342 607)	(524 170)
Чистые процентные доходы		5 885 260	5 677 692
(Создание)/восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и средствам в гарантийных фондах в платежных системах	7,10	(674 499)	91 086
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	11	(45 701)	(28 125)
Чистые процентные доходы после (создания)/восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках, средствам в гарантийных фондах в платежных системах и чистым инвестициям в лизинг		5 165 060	5 740 653
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70 038	21 543
Доходы за вычетом расходов по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		139	39 727
Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 978)	(9 280)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		7 457	1 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		86 101	110 156
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		6 608	(18 918)
Заработанные страховые премии		162 015	151 255
Страховые выплаты и аквизиционные расходы		(55 983)	(46 049)
Комиссионные доходы	23	2 045 886	2 561 635
Комиссионные расходы	23	(405 955)	(456 942)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	8	534	41 854
Создание прочих резервов	15,19,31	(15 272)	(90 392)
Прочие операционные доходы	24	118 477	134 212
Операционные доходы		7 183 127	8 180 601
Операционные расходы	25	(4 529 553)	(4 854 249)
Прибыль до налогообложения		2 653 574	3 326 352
Расходы по налогу на прибыль	26	(530 387)	(714 625)
Чистая прибыль		2 123 187	2 611 727

Е. А. Мотовилов
Президент

12 апреля 2021 года



Г. А. Котова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2020	2019
Чистая прибыль		2 123 187	2 611 727
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Эффект от переоценки основных средств	14	(1 782)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	357	-
Прочий совокупный убыток, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(1 425)	-
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
<i>(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
	8	(16 063)	261 914
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		1 978	1 978
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	2 817	(52 779)
Прочий совокупный (убыток)/доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(11 268)	211 113
Прочий совокупный (убыток)/доход после налогообложения		(12 693)	211 113
Итого совокупный доход		2 110 494	2 822 840

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственного капитала
	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Собствен-ные выкуплен- ные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль					
Остаток на 1 января 2019 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(23 626)	1 484 449	13 413 514		18 091 826	35 806		18 127 632
Изменения в составе собственного капитала за 2019 год											
Дивиденды, объявленные за 2018 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(144)		(144)	-		(144)
Невостребованные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	74		74	-		74
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(3 554)	3 554		-	-		-
Прибыль за 2019 год	-	-	-	-	-	2 611 727		2 611 727	-		2 611 727
Прочий совокупный доход за 2019 год	-	-	-	211 113	-	-		211 113	-		211 113
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	(21)	221	8 712		8 912	(35 806)		(26 894)
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 727 786	756 459	(266 756)	187 466	1 481 116	16 037 437		20 923 508	-		20 923 508
Изменения в составе собственного капитала за 2020 год											
Дивиденды, объявленные за 2019 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(2 237 686)		(2 237 686)	-		(2 237 686)
Невостребованные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	381		381	-		381
Прибыль за 2020 год	-	-	-	-	-	2 123 187		2 123 187	-		2 123 187
Прочий совокупный убыток за 2020 год	-	-	-	(11 268)	(1 425)	-		(12 693)	-		(12 693)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 727 786	756 459	(266 756)	176 198	1 479 691	15 923 319		20 796 697	-		20 796 697

Примечания на страницах с 6 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2020	2019
Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 458 521	12 055 788
Финансовый доход по лизингу	97 025	125 389
Проценты уплаченные	(5 045 187)	(5 883 048)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(409 597)	(498 163)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	39 109
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	86 505	110 156
Страховые премии полученные	156 753	164 799
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	(55 344)	(46 196)
Комиссии полученные	1 977 274	2 564 340
Комиссии уплаченные	(405 263)	(458 097)
Прочие операционные доходы	100 070	125 985
Операционные расходы	(4 129 941)	(4 423 975)
Уплаченный налог на прибыль	(758 845)	(642 161)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 071 971	3 233 926
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	239 103	(44 464)
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	576 036
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	29 170 722	(25 557 404)
Кредиты клиентам	22 271 102	(8 764 715)
Чистые инвестиции в лизинг	308 395	22 835
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	(106 988)	(161 123)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	5 114 330	(44 150)
Средства клиентов	(61 865 872)	14 305 754
Выпущенные долговые ценные бумаги	(502 720)	400
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	(70 439)	(204 443)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в операционной деятельности	(2 370 396)	(16 637 348)
Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	(7 109 939)	(6 932 685)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 116 364	10 715 094
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 8)	(1 956 103)	-
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 372 259	1 891 126
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(70 030)	(64 226)
Выручка от реализации основных средств	4 448	1 379
Возмещение части стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(1 461)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	22 889	118 174
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	11 000
Дивиденды полученные	-	43
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от инвестиционной деятельности	6 379 888	5 738 444
Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(2 237 684)	(154)
Погашение прочих заемных средств	-	(488 449)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(62 723)	(107 325)
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	(26 894)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в финансовой деятельности	(2 300 407)	(622 822)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	81 858	(123 930)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 790 943	(11 645 656)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 581 964	18 227 620
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	8 372 907	6 581 964

Примечания на страницах с 6 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником национальных Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

Банк имеет сертификат соответствия требованиям безопасности, предъявляемым для кредитных организаций, являющихся членами международных платежных систем (PCI DSS), а также входит в утвержденный Банком России реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 51 внутреннее подразделение, в том числе 43 дополнительных офиса, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел Головной офис в городе Тюмени, 77 внутренних подразделений, в том числе 66 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места. Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за 2020 год составила 2 713 человек (2019 г.: 3 025 человек).

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. По состоянию на 1 января 2021 года 88,87% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

Информация о рейтинге

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2020 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», сохранен стабильный прогноз. Рейтинг обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, приемлемой позицией по капиталу и ликвидности, а также адекватными оценками качества активов и уровня корпоративного управления. Позитивное влияние на рейтинг Банка оказывает умеренно высокая вероятность поддержки со стороны материнской структуры - Банка ВТБ (ПАО).

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2021 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», сохранен стабильный прогноз. Рейтинг обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу при высокой способности к его генерации, приемлемой позицией по ликвидности, а также адекватными оценками качества активов и уровня корпоративного управления. Позитивное влияние на рейтинг Банка оказывает умеренно высокая вероятность поддержки со стороны материнской структуры - Банка ВТБ (ПАО).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2020	2019
	Доля (%)	Доля (%)
Банк ВТБ (ПАО)	88,87	88,87
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
ООО «ИК «Фред»	1,40	1,40
ООО «Запсибинвестгруп»	1,28	1,28
Акционеры-миноритарии	0,01	0,01
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

В 2020 году состояние экономической среды значительно ухудшилось в связи с пандемией коронавируса. Введение ограничительных мер по сдерживанию распространения вируса привело к резкому спаду деловой активности и ожиданиям рецессии мировой экономики. Высокая степень неопределенности относительно продолжительности действия ограничений оказывает негативное влияние на темпы роста экономики РФ. Снижение глобального спроса на нефть из-за пандемии привели к падению цен на нефть и высокой волатильности мировых рынков.

По данным Минфина РФ, средняя цена на нефть марки Urals за 2020 год составила 41,73 долларов США за баррель, что на 34,4% ниже, чем за 2019 год (63,59 долларов США за баррель). По данным Росстата, снижение ВВП РФ в 2020 году составило 3,1%. Индекс промышленного производства в 2020 году составил 97,1%. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 3,5% по итогам 2020 года по сравнению с 2019 годом. Инфляция по итогам 2020 года составила 4,9% в годовом выражении. С начала 2020 года ключевая ставка была снижена с уровня 6,25% до 4,25% годовых. После снижения ставки в июле 2020 года Банк России до конца 2020 года принимал решения сохранять ключевую ставку на уровне 4,25% в связи с ухудшением эпидемиологической обстановки, сохранением повышенной волатильности на рынках и ускорением инфляции в конце 2020 года. В марте 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 4,5% годовых.

В настоящее время в условиях пандемии и ограничительных мер, снижения глобального спроса и ожиданий рецессии мировой экономики возрастает неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2020 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне "BBB", прогноз - "стабильный".

В марте 2020 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2020 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный суверенный рейтинг дефолта эмитента России на уровне «BBB», прогноз — «стабильный».

В январе 2021 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2021 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный суверенный рейтинг дефолта эмитента России на уровне «BBB», прогноз — «стабильный».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 14 апреля 2021 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Группа на постоянной основе контролирует непрерывность деятельности в рамках действующих внутренних нормативных документов, стандартов Группы ВТБ. В отчетном периоде основным фактором, влияющим на деятельность Группы, является ее вхождение в состав Группы ВТБ. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков - значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оказывают серьезное влияние следующие компоненты: 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 кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

В отчетном периоде Группа пересмотрела экономический прогноз в связи с макроэкономическим шоком, вызванным в текущем году пандемией COVID-19. Пересмотр отражен через макропоправку (Probability of Default, PD) для кредитов 1 стадии обесценения. Эффект от пересмотра макропоправки по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 4 329 тысяч рублей, в том числе по кредитам физических лиц 234 тысячи рублей, по кредитам юридических лиц 4 095 тысяч рублей.

Группа приняла меры по оказанию поддержки, установленные российским правительством в связи с распространением COVID-19. Физические лица и предприятия малого и среднего бизнеса, которые пострадали в результате пандемии коронавируса и потеряли более 30% своего дохода, могут подать заявление на получение кредитных каникул на срок до 6 месяцев, которые должны быть предоставлены Группой. Группа пришла к выводу о том, что в большинстве случаев такие заявления свидетельствуют о значительном увеличении кредитного риска по ссуде. По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, реструктурированные в результате заявлений клиентов о предоставлении поддержки в рамках Федерального закона от 03.04.2020 года №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон №106 - ФЗ) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», составляют соответственно 520 194 тысячи рублей и 124 737 тысяч рублей.

Общая сумма кредитов корпоративным клиентам, по которым были пересмотрены условия кредитования в связи с последствиями распространения COVID-19, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 3 100 475 тысяч рублей, в том числе 1 141 052 тысяч рублей - кредиты, по которым пересмотр условий привел к переводу в Стадию 2, 1 345 957 тысяч рублей - кредиты, которые уже находились в Стадии 2 на момент реструктуризации, 613 466 тысяч рублей - кредиты, которые остались в Стадии 1. По данным кредитам, за исключением оставшихся в Стадии 1, Группа оценила увеличение кредитного риска как значительное, по состоянию на 31 декабря 2020 года возврат таких кредитов в Стадию 1 не производился.

Перевод в Стадию 2 кредитов физическим лицам, реструктурированных в рамках Федерального закона №106-ФЗ, осуществлялся по результатам анализа изменений оценки кредитного риска на дату реструктуризации с момента выдачи. Часть таких кредитов, по которым на отчетную дату увеличение кредитного риска с момента выдачи перестало оцениваться как существенное, по состоянию на 31 декабря 2020 года были переведены в Стадию 1.

Мероприятия по предотвращению распространения COVID-19 вызвали значительное снижение деловой активности в период с марта по май 2020 года. С наиболее негативными последствиями столкнулись компании, осуществляющие деятельность в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений. В этой связи Группа скорректировала подходы к рассмотрению кредитных заявок в отношении компаний, осуществляющих деятельность в наиболее пострадавших отраслях экономики, с тем чтобы при принятии решений о кредитовании наиболее полно учитывались как риски, так и меры государственной поддержки предприятий и населения. В отношении предприятий, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, усилены мероприятия по кредитному мониторингу, в том числе мониторинг реструктуризаций, произведенных в связи с распространением COVID-19.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Группы риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования 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 этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и корпоративных заемщиков, к которым применяется данное исключение. Группа применила это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Группа применила суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты прогнозной макроэкономической модели Банка ВТБ (ПАО).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

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.

Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. В указанную бизнес-модель также включаются портфели финансовых инструментов, которые служат для обеспечения исполнения обязательств Группы в рамках участия в государственной программе докапитализации. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиции.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

По оценке Группы, ее портфель ипотечных кредитов на жилье соответствует критерию бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Группа установила, что поскольку в прошлом операция секьюритизации была проведена один раз, эти инструменты не противоречат определению бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков».

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору;

(б) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

(в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(г) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного;

(д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства, а именно, прекращение начисления процентов при выходе основной суммы долга на просрочку. Указанные договорные условия могут быть предусмотрены Контрактом, заключенным в результате признания Группы победителем аукционов, проводимых в рамках Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона №44-ФЗ. от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом, договорные условия предусматривают штрафы/неустойки за невыполнение клиентом договорных условий;

(е) в отношении договорных условий, в соответствии с которыми Группа имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки в сторону уменьшения либо устанавливать период времени, в течение которого неустойка (пени) и/или проценты не взимаются с клиента. При этом, снижение процентной ставки Группой осуществляется только в рамках рынка, поскольку Группа не заинтересована в снижении маржи. Указанное право Группа применяет только при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Группы в случаях, когда повышается риск невозврата клиентом основной суммы долга (в том числе, в случаях, когда в отношении клиента возбуждено судебное производство и/или имеются признаки банкротства).

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Группа определила, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из стадии обесцененных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 7, 8, 9, 32). Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Группой на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Сделка секьюритизации (Примечание 10). Группа провела секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент не является структурированным предприятием, Группа не осуществляет руководство его значимой деятельностью и не консолидирует. Группа придерживается консервативного подхода к отражению активов и обязательств и не прекратила признавать данный актив, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. Сумма превышения стоимости облигаций с ипотечным покрытием над размером задолженности по переданным кредитам по состоянию на отчетную дату отражается в составе прочих финансовых активов.

Переоценка земли, зданий и сооружений (Примечание 13, 14). Группа регулярно осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и сооружений: не чаще одного раза в год и не реже одного раза в три года, учитываемых в составе основных средств, не реже одного раза в год, учитываемых в составе инвестиционной недвижимости. Группа проводит переоценку при существенном изменении цен на рынке недвижимости с даты последней переоценки. В целях принятия решения о необходимости проведения переоценки объектов применяется профессиональное суждение. Переоценка осуществляется на основании отчета независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости применялся метод сравнения продаж (сравнительный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий, сооружений и земли.

Признание отложенного налогового актива (Примечание 26). 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. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей 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 другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли участия;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2020	2019
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	100,0	100,0

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблинг». 15 июля 2019 года дочерней компанией Банка ООО «Запсиблинг» была выкуплена неконтролирующая доля участия в уставном капитале ООО СК «Тюмень полис» в размере 3,75%. В результате сделки ООО «Запсиблинг» стал единственным участником ООО СК «Тюмень полис» с долей участия в уставном капитале 100%.

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Справедливая стоимость. Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках - ПАО Московская биржа. Операции на ПАО Московская биржа совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату Сектор внутреннего учета операций с ценными бумагами Отдела сопровождения операций с юридическими лицами анализирует изменения стоимости финансовых активов, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента, - разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. 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.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, приводятся в важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

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 по предоставлению кредитов 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: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

В 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. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 Стадии с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам.

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.

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, если они являются существенными.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива когда:

- а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- б) Группа передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом
 - передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или
 - не передала, но и не сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратила право контроля в отношении финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения и сделки обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит средства в других банках к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: средства в других банках, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: средства в других банках, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если 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.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если 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.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательная оценка 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 (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыe ценные бумаги

Инвестиции в долевыe ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам

Кредиты 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 клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг оцениваются по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков.

Договоры «репо», «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (репо) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств.

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов/расходов. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания, сооружения и земля переоцениваются не чаще одного раза в год и не реже одного раза в три года. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 20-50 лет;
- Офисное и прочее оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы отражаются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость, внеоборотные активы, предназначенные для продажи или прочие нефинансовые активы в зависимости от намерений Группы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (в дату акта приема-передачи). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды и
- оценочное обязательство по затратам, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Налог на добавленную стоимость (НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается. Ставки дисконтирования, используемые для расчета, составили 4,49%-8,60% в зависимости от срока аренды. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за право пользования арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки, изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

В консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы». Общий денежный отток по обязательствам по аренде в консолидированном отчете о движении денежных средств раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности».

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.

Аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход, сформированный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования, последующей продажи или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). В конце каждого отчетного периода гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из суммы оценочного резерва и оставшегося неамортизированного остатка суммы комиссионного вознаграждения, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. 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. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 стадий с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре. Признание страховых премий осуществляется исходя из того, что пока страховой риск не перешел к компании, страховые премии не следует признавать в консолидированной финансовой отчетности. Переход страхового риска происходит в момент вступления договора страхования в действие, то есть с того момента времени, когда возможно наступление события, которое повлечет выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу держателя договора (страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица).

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами страхования и в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и прочие обязательства. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Добровольное медицинское страхование

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции, не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) 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); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по установленной договором процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка по статье «Прочие процентные доходы»

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Расходы по начислению баллов лояльности за вычетом дохода от списания неиспользованных баллов уменьшают комиссионный доход, полученный по банковским картам.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, ежегодные отпуска, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами, официально устанавливаемыми Банком России. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
 - его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к различиям, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Представление статей 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.

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 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 финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). 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.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой.

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

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 включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Приобретенные договоры перестрахования - возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

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). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«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 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

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 Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее - «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- **Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:** Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- **Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:** В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	3 240 774	3 952 370
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 657 665	2 155 783
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 255 315	262 204
- других стран	44 539	164 525
Средства на бирже	140 459	47 082
Остатки средств по сделкам обратного репо	1 034 155	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 372 907	6 581 964

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты и ценных бумаг на бирже.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России. Совокупная сумма этих средств составляла 2 657 665 тысяч рублей, или 31,74% (2019 г.: 2 155 783 тысячи рублей, или 32,75%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 29.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета в других кредитных организациях	Средства на бирже	Остатки средств по сделкам обратного репо	Итого
- Благополучные	2 657 665	1 299 854	140 459	1 034 155	5 132 133
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	2 657 665	1 299 854	140 459	1 034 155	5 132 133

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета в других кредитных организациях	Средства на бирже	Остатки средств по сделкам обратного репо	Итого
- Благополучные	2 155 783	426 729	47 082	-	2 629 594
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	2 155 783	426 729	47 082	-	2 629 594

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства по сделкам обратного репо, размещенные в долларах США, рублевый эквивалент которых составил 1 034 155 тысяч рублей, были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 1 190 789 тысяч рублей. Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

7. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

	2020	2019
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 462 258	30 211 887
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 091 581	2 021 543
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	3 553 839	32 233 430

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2020	2019
Средства в других банках	319 905	28 848 633
Гарантийные фонды в платежных системах	1 142 666	1 399 973
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	1 462 571	30 248 606
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(313)	(36 719)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 462 258	30 211 887

Средства в других банках представлены депозитами и кредитами, размещенными в российских банках, а также прочими размещенными средствами в банке - нерезиденте.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в международных и российских платежных системах, обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было остатков средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелись остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в российском банке, являющемся связанной стороной. Совокупная сумма этих средств составляла 28 145 762 тысячи рублей, или 93,05% от валовой балансовой стоимости средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, приводится в Примечании 29. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Средства в других банках	
- Благополучные	319 905
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	319 905
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(222)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	319 683
Гарантийные фонды в платежных системах	
- Благополучные	1 142 666
Итого гарантийные фонды в платежных системах (валовая балансовая стоимость)	1 142 666
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)
Итого гарантийные фонды в платежных системах (балансовая стоимость)	1 142 575
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	1 462 571
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(313)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	1 462 258

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесцененные)	Итого
Средства в других банках			
- Благополучные	28 848 633	-	28 848 633
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	28 848 633	-	28 848 633
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 428)	-	(36 428)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	28 812 205	-	28 812 205
Гарантийные фонды в платежных системах			
- Благополучные	1 399 773	-	1 399 773
- Неработающие	-	200	200
Итого гарантийные фонды в платежных системах (валовая балансовая стоимость)	1 399 773	200	1 399 973
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)	(200)	(291)
Итого гарантийные фонды в платежных системах (балансовая стоимость)	1 399 682	-	1 399 682
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	30 248 406	200	30 248 606
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 519)	(200)	(36 719)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	30 211 887	-	30 211 887

По состоянию на 31 декабря 2019 года обесцененные средства в гарантийных фондах в платежных системах в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах не имеют обеспечения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение 2020 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесцененные)		Итого	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость			
Средства в других банках						
На 1 января 2020 года	36 428		28 848 633			
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	221		310 589			
Прекращение признания в течение отчетного периода	(35 351)		(28 457 892)			
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 076)		(381 425)			
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(36 206)		(28 528 728)			
Итого средства в других банках на 31 декабря 2020 года	222		319 905			
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесцененные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесцененные)	Итого
Гарантийные фонды в платежных системах						
На 1 января 2020 года	91	200	291	1 399 773	200	1 399 973
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	-	(295 353)	-	(295 353)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	38 246	-	38 246
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	-	-	-	(257 107)	-	(257 107)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Списанные в течение отчетного периода	-	(200)	(200)	-	(200)	(200)
Итого гарантийные фонды в платежных системах на 31 декабря 2020 года	91	-	91	1 142 666	-	1 142 666

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение 2019 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесцененные)		
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Итого
Средства в других банках						
На 1 января 2019 года	4 843	5 103 029				
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	35 351	28 464 133				
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 818)	(5 080 000)				
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 052	361 471				
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	31 585	23 745 604				
Итого средства в других банках на 31 декабря 2019 года	36 428	28 848 633				
Гарантийные фонды в платежных системах						
На 1 января 2019 года	902	200	1 102	1 499 844	200	1 500 044
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(811)	-	(811)	(100 071)	-	(100 071)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(811)	-	(811)	(100 071)	-	(100 071)
Итого гарантийные фонды в платежных системах на 31 декабря 2019 года	91	200	291	1 399 773	200	1 399 973

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и гарантийным фондам в платежных системах, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение отчетного периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение отчетного периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения.

Раскрытие по движению резервов и валовой балансовой стоимости рассчитывается на годовой основе.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020	2019
Субординированный кредит	2 000 000	2 000 000
Переоценка субординированного кредита	91 581	21 543
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 091 581	2 021 543

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены субординированным кредитом, предоставленным российскому банку, являющемуся связанной стороной. Субординированный кредит имеет срок погашения до 1 декабря 2026 года.

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	2020	2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 544 121	9 574 390
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 844 745	6 278 240
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	9 388 866	15 852 630

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

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 101 460	-	4 101 460
- Облигации субъектов РФ	25 165	2 306 152	2 331 317
- Муниципальные облигации	156 900	-	156 900
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	260 596	2 555 370	2 815 966
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	4 544 121	4 861 522	9 405 643
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(16 777)	(16 777)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года (балансовая стоимость)	4 544 121	4 844 745	9 388 866
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(2 899)	-	(2 899)

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

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 599 517	-	3 599 517
- Облигации субъектов РФ	-	1 424 309	1 424 309
- Муниципальные облигации	180 666	-	180 666
- Облигации Банка России	5 537 495	-	5 537 495
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	256 712	4 871 398	5 128 110
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	9 574 390	6 295 707	15 870 097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(17 467)	(17 467)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года (балансовая стоимость)	9 574 390	6 278 240	15 852 630
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(2 743)	-	(2 743)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения с апреля 2021 года по февраль 2036 года (2019г.: с января 2020 года по февраль 2036 года), купонный доход от 4,79% до 7,6% годовых (2019 г.: от 6,5% до 8,52% годовых) и доходность к погашению от 3,7% до 6,5% годовых (2019 г.: от 4,8% до 6,7% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в июле 2025 года, купонный доход 5,75% годовых, доходность к погашению 6,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения в мае 2026 года (2019 г.: в мае 2026 года), купонный доход 10,2% годовых (2019 г.: 10,45% годовых), доходность к погашению 6,15% годовых (2019г.: 6,7% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения с января по март 2020 года, купонный доход 6,25% годовых, доходность к погашению от 6,4% до 6,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с марта 2021 года по октябрь 2052 года (2019г.: с сентября 2020 года по март 2033 года), купонный доход от 5,55% до 9,39% годовых (2019 г.: от 7,35% до 9,39% годовых), доходность к погашению от 4,9% до 6,6% годовых (2019г.: от 5,1% до 7,6% годовых) в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 29:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	2020	2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- Благополучные	3 843 700	3 327 997
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по амортизированной стоимости	3 843 700	3 327 997
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 154)	(999)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	258 914	272 519
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по справедливой стоимости	4 101 460	3 599 517
Облигации субъектов РФ		
- Благополучные	25 318	-
Итого облигации субъектов РФ по амортизированной стоимости	25 318	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48)	-
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(105)	-
Итого облигации субъектов РФ по справедливой стоимости	25 165	-
Муниципальные облигации		
- Благополучные	142 816	163 482
Итого муниципальные облигации по амортизированной стоимости	142 816	163 482
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(771)	(883)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	14 855	18 067
Итого муниципальные облигации по справедливой стоимости	156 900	180 666
Облигации Банка России		
- Благополучные	-	5 536 317
Итого облигации Банка России по амортизированной стоимости	-	5 536 317
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	-	1 178
Итого облигации Банка России по справедливой стоимости	-	5 537 495
Корпоративные облигации		
- Благополучные	241 578	239 666
Итого корпоративные облигации по амортизированной стоимости	241 578	239 666
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(926)	(861)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	19 944	17 907
Итого корпоративные облигации по справедливой стоимости	260 596	256 712
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	4 544 121	9 574 390

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
На 1 января 2020 года	999	3 599 517
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	161	535 653
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(16)	(54 015)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10	34 065
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	155	515 703
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(13 760)
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) на 31 декабря 2020 года	1 154	4 101 460
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2020 года	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	48	25 270
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	48
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	48	25 318
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(153)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2020 года	48	25 165
Муниципальные облигации		
На 1 января 2020 года	883	180 666
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(108)	(20 000)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(666)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(112)	(20 666)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(3 100)
Итого муниципальные облигации на 31 декабря 2020 года	771	156 900

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации Банка России		
На 1 января 2020 года	-	5 537 495
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	6 503 510
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	-	(11 998 250)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(41 577)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	-	(5 536 317)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(1 178)
Итого облигации Банка России на 31 декабря 2020 года	-	-
Корпоративные облигации		
На 1 января 2020 года	861	256 712
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	96	45 506
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(36)	(44 099)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	505
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	65	1 912
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	1 972
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2020 года	926	260 596

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
На 1 января 2019 года	992	3 348 647
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	12	41 008
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(17)	(55 564)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	38 934
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	7	24 378
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	226 492
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) на 31 декабря 2019 года	999	3 599 517
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2019 года	19	3 599
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(11)	(3 397)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(115)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(19)	(3 512)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(87)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2019 года	-	-
Муниципальные облигации		
На 1 января 2019 года	995	190 420
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(108)	(20 000)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(692)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(112)	(20 692)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	10 938
Итого муниципальные облигации на 31 декабря 2019 года	883	180 666

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации Банка России		
На 1 января 2019 года	1 817	6 058 020
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	6 891 677
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 799)	(7 389 629)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(23 791)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 817)	(521 743)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	1 218
Итого облигации Банка России на 31 декабря 2019 года	-	5 537 495
Корпоративные облигации		
На 1 января 2019 года	23 144	2 464 838
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(13 796)	(2 200 491)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 487)	(72 324)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(22 283)	(2 272 815)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	64 689
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2019 года	861	256 712
Еврооблигации		
На 1 января 2019 года	5 372	1 183 915
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 438)	(1 035 551)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 934)	(136 624)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 372)	(1 172 175)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(11 740)
Итого еврооблигации на 31 декабря 2019 года	-	-

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения с мая 2021 года по октябрь 2026 года (2019г.: с мая 2020 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 5,8% до 10,29% годовых (2019г.: от 7,85% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 5,9% до 9,9% годовых (2019г.: от 7,7% до 10,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с октября 2021 года по сентябрь 2052 года (2019г.: с мая 2020 года по сентябрь 2052 года), купонный доход от 7,0% до 8,7% годовых (2019г.: от 6,65% до 10,30% годовых), доходность к погашению от 3,1% до 9,0% годовых (2019г.: от 5,4% до 9,0% годовых) в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 29. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	2020	2019
Облигации субъектов РФ		
- Благополучные	2 306 152	1 424 309
Итого облигации субъектов РФ (валовая балансовая стоимость)	2 306 152	1 424 309
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 212)	(4 182)
Итого облигации субъектов РФ (балансовая стоимость)	2 298 940	1 420 127
Корпоративные облигации		
- Благополучные	2 555 370	4 871 398
Итого корпоративные облигации (валовая балансовая стоимость)	2 555 370	4 871 398
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 565)	(13 285)
Итого корпоративные облигации (балансовая стоимость)	2 545 805	4 858 113
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	4 861 522	6 295 707
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 777)	(17 467)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	4 844 745	6 278 240

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2020 года	4 182	1 424 309
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	4 009	1 252 787
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(963)	(365 047)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(5 897)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	3 030	881 843
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2020 года	7 212	2 306 152
Корпоративные облигации		
На 1 января 2020 года	13 285	4 871 398
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	1 336	703 316
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(8 997)	(1 455 000)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 941	17 172
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 720)	(734 512)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	(1 581 516)
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2020 года	9 565	2 555 370

В рамках процедуры управления риском ликвидности для банков Группы ВТБ устанавливается лимит Казначейского портфеля ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, превышающих лимит Казначейского портфеля, принимается решение об их реализации.

В связи с утверждением состава Казначейского портфеля ПАО «Запсибкомбанк» в 2020 и 2019 годах было принято решение о реализации ценных бумаг, превышающих лимит Казначейского портфеля. По ценным бумагам, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым к Казначейскому портфелю, бизнес-модель не изменилась.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2019 года	10 206	2 520 011
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(2 922)	(732 061)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 499	(28 765)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	577	(760 826)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(6 601)	(334 876)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2019 года	4 182	1 424 309
Корпоративные облигации		
На 1 января 2019 года	25 191	5 377 018
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(2 461)	(185 000)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 155)	(5 565)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(11 616)	(190 565)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(290)	(315 055)
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2019 года	13 285	4 871 398
Еврооблигации		
На 1 января 2019 года	1 219	380 988
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(1 082)	(338 090)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(137)	(42 898)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 219)	(380 988)
Итого еврооблигации на 31 декабря 2019 года	-	-

9. Инвестиции в долевыми финансовыми активами

	2020	2019
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
- Прочее участие	2 897	2 093
Итого инвестиции в долевыми финансовыми активами	2 897	2 093

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представлены вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT, номинированный в евро.

10. Кредиты клиентам

	2020	2019
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
– Ипотечные и жилищные кредиты	35 219 253	38 365 740
– Потребительские кредиты	19 177 943	22 551 087
– Кредитные карты	1 635 226	2 238 429
– Автокредиты	52 486	74 011
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	56 084 908	63 229 267
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
– Корпоративные кредиты	10 153 108	24 896 997
– Кредиты государственным и муниципальным органам	1 171 329	1 611 152
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	693 953	733 662
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	12 018 390	27 241 811
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	68 103 298	90 471 078
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 428 879)	(4 789 438)
Итого кредитов клиентам	62 674 419	85 681 640

В течение 2020 и 2019 годов Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	56 084 908	82,35	63 229 267	69,89
Сельское хозяйство	2 510 708	3,69	3 405 375	3,76
Строительство	2 379 553	3,49	6 869 262	7,59
Промышленность	1 624 300	2,39	5 495 223	6,07
Государственные и муниципальные органы	1 171 329	1,72	1 611 152	1,78
Транспорт	869 523	1,28	2 438 101	2,70
Лизинговые компании	820 551	1,20	2 570 623	2,84
Кредиты индивидуальным предпринимателям	693 953	1,02	733 662	0,81
Торговые предприятия	509 348	0,75	1 701 213	1,88
Финансовые услуги	173 067	0,25	276 426	0,31
Прочее	1 266 058	1,86	2 140 774	2,37
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	68 103 298	100,00	90 471 078	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 6 824 998 тысячи рублей или 10,02% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (2019 г.: 13 868 123 тысячи рублей или 15,33% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но не полученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил

облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АО «ДОМ.РФ»). Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 декабря 2020 года размер задолженности по переданным кредитам составил 246 964 тысячи рублей (2019г.: 395 655 тысяч рублей), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составил 4 419 тысяч рублей (2019 г.: 3 897 тысяч рублей).

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 109 324 тысячи рублей (2019г.: 110 862 тысячи рублей). Величина фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 89 875 тысяч рублей (2019 г.: 89 693 тысячи рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020			2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
– Ипотечные и жилищные кредиты	35 219 253	(1 143 733)	34 075 520	38 365 740	(998 964)	37 366 776
– Потребительские кредиты	19 177 943	(2 402 203)	16 775 740	22 551 087	(2 008 184)	20 542 903
– Кредитные карты	1 635 226	(295 752)	1 339 474	2 238 429	(262 297)	1 976 132
– Автокредиты	52 486	(47 440)	5 046	74 011	(52 494)	21 517
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	56 084 908	(3 889 128)	52 195 780	63 229 267	(3 321 939)	59 907 328
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам						
– Корпоративные кредиты	10 153 108	(1 438 275)	8 714 833	24 896 997	(1 346 185)	23 550 812
– Кредиты государственным и муниципальным органам	1 171 329	(3 865)	1 167 464	1 611 152	(6 630)	1 604 522
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	693 953	(97 611)	596 342	733 662	(114 684)	618 978
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	12 018 390	(1 539 751)	10 478 639	27 241 811	(1 467 499)	25 774 312
Итого кредиты клиентам	68 103 298	(5 428 879)	62 674 419	90 471 078	(4 789 438)	85 681 640

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты								
На 1 января 2020 года	47 693	147 736	803 535	998 964	35 478 512	1 642 362	1 244 866	38 365 740
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(23 655)	41 191	(17 536)	-	(935 307)	993 493	(58 186)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(12 194)	(22 590)	34 784	-	(318 267)	(197 907)	516 174	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	92 267	(60 196)	(32 071)	-	839 195	(723 129)	(116 066)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	43 299	-	-	43 299	6 112 924	-	-	6 112 924
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 373)	(18 839)	(80 908)	(106 120)	(5 013 369)	(217 060)	(117 119)	(5 347 548)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(81 395)	64 504	213 739	196 848	(3 747 372)	(93 960)	(60 353)	(3 901 685)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	11 949	4 070	118 008	134 027	(3 062 196)	(238 563)	164 450	(3 136 309)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	20 918	20 918	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	4 354	4 354	-	-	4 354	4 354
Прекращение признания (уступка)	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(14 530)	(14 530)	-	-	(14 530)	(14 530)
Итого ипотечные и жилищные кредиты на 31 декабря 2020 года	59 642	151 806	932 285	1 143 733	32 416 316	1 403 799	1 399 138	35 219 253

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Потребительские кредиты								
На 1 января 2020 года	151 745	167 479	1 688 960	2 008 184	20 292 571	496 127	1 762 389	22 551 087
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(68 757)	77 416	(8 659)	-	(561 553)	572 856	(11 303)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(53 531)	(79 202)	132 733	-	(425 767)	(183 163)	608 930	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	44 089	(37 544)	(6 545)	-	143 384	(134 417)	(8 967)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	156 096	-	-	156 096	5 530 629	-	-	5 530 629
Прекращение признания в течение отчетного периода	(31 919)	(18 383)	(164 044)	(214 346)	(4 697 689)	(65 419)	(172 867)	(4 935 975)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(30 598)	153 504	342 113	465 019	(3 765 481)	(98 239)	(52 852)	(3 916 572)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	15 380	95 791	295 598	406 769	(3 776 477)	91 618	362 941	(3 321 918)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	36 928	36 928	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	57 377	57 377	-	-	57 377	57 377
Прекращение признания (уступка)	-	-	(1 016)	(1 016)	-	-	(2 564)	(2 564)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(106 039)	(106 039)	-	-	(106 039)	(106 039)
Итого потребительские кредиты на 31 декабря 2020 года	167 125	263 270	1 971 808	2 402 203	16 516 094	587 745	2 074 104	19 177 943

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Кредитные карты								
На 1 января 2020 года	32 456	9 842	219 999	262 297	1 985 547	18 789	234 093	2 238 429
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 073)	1 319	(246)	-	(21 226)	21 567	(341)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 004)	(6 587)	10 591	-	(65 517)	(12 460)	77 977	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	2 863	(1 100)	(1 763)	-	4 482	(2 162)	(2 320)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	8 628	-	-	8 628	244 138	-	-	244 138
Прекращение признания в течение отчетного периода	(11 165)	(1 612)	(30 056)	(42 833)	(697 438)	(3 128)	(31 976)	(732 542)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	900	10 263	44 173	55 336	(102 974)	(1 300)	(12 345)	(116 619)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 851)	2 283	22 699	21 131	(638 535)	2 517	30 995	(605 023)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	10 193	10 193	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	19 080	19 080	-	-	19 080	19 080
Прекращение признания (уступка)	-	-	-	-	-	-	(311)	(311)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(16 949)	(16 949)	-	-	(16 949)	(16 949)
Итого кредитные карты на 31 декабря 2020 года	28 605	12 125	255 022	295 752	1 347 012	21 306	266 908	1 635 226

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Автокредиты								
На 1 января 2020 года	73	182	52 239	52 494	19 107	1 688	53 216	74 011
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(43)	43	-	-	(404)	404	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	111	(111)	-	-	771	(771)	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(47)	(20)	(902)	(969)	(12 555)	(372)	(991)	(13 918)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(122)	(8)	(4 132)	(4 262)	(2 710)	(112)	(4 819)	(7 641)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(58)	(182)	(4 991)	(5 231)	(14 494)	(1 659)	(5 406)	(21 559)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	143	143	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	161	161	-	-	161	161
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(127)	(127)	-	-	(127)	(127)
Итого автокредиты на 31 декабря 2020 года	15	-	47 425	47 440	4 613	29	47 844	52 486

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2020 года	148 684	209 733	987 768	1 346 185	21 796 367	1 909 620	1 191 010	24 896 997
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(27 696)	27 696	-	-	(2 191 262)	2 191 262	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(5 401)	(28 650)	34 051	-	(225 937)	(292 088)	518 025	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	629	(629)	-	-	29 960	(29 960)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	27 767	-	-	27 767	2 502 172	-	-	2 502 172
Прекращение признания в течение отчетного периода	(111 989)	(76 049)	(150 889)	(338 927)	(14 358 248)	(688 942)	(207 784)	(15 254 974)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 242)	159 138	323 927	479 823	844 043	(458 757)	(96 579)	288 707
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(119 932)	81 506	207 089	168 663	(13 399 272)	721 515	213 662	(12 464 095)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	4 313	4 313	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	773	773	-	-	773	773
Прекращение признания (уступка)	-	-	(33 157)	(33 157)	(2 102 582)	-	(129 483)	(2 232 065)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(48 502)	(48 502)	-	-	(48 502)	(48 502)
Итого корпоративные кредиты на 31 декабря 2020 года	28 752	291 239	1 118 284	1 438 275	6 294 513	2 631 135	1 227 460	10 153 108

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Кредиты государственным и муниципальным органам								
На 1 января 2020 года	6 630	-	-	6 630	1 611 152	-	-	1 611 152
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 788)	-	-	(1 788)	(327 310)	-	-	(327 310)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(977)	-	-	(977)	(112 513)	-	-	(112 513)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(2 765)	-	-	(2 765)	(439 823)	-	-	(439 823)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам на 31 декабря 2020 года	3 865	-	-	3 865	1 171 329	-	-	1 171 329
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2020 года	10 854	7 583	96 247	114 684	575 394	47 902	110 366	733 662
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(7 336)	7 336	-	-	(152 297)	152 297	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(113)	(402)	515	-	(1 480)	(2 704)	4 184	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	8 583	-	-	8 583	287 250	-	-	287 250
Прекращение признания в течение отчетного периода	(3 082)	(5 171)	(18 738)	(26 991)	(178 763)	(35 914)	(28 565)	(243 242)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 729)	4 357	3 891	6 519	(50 743)	(23 720)	(3 814)	(78 277)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 677)	6 120	(14 332)	(11 889)	(96 033)	89 959	(28 195)	(34 269)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	256	256	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	825	825	-	-	825	825
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(6 265)	(6 265)	-	-	(6 265)	(6 265)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям на 31 декабря 2020 года	7 177	13 703	76 731	97 611	479 361	137 861	76 731	693 953

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты								
На 1 января 2019 года	47 081	126 546	809 165	982 792	32 878 930	1 332 616	1 386 526	35 598 072
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(28 143)	53 639	(25 496)	-	(1 228 859)	1 338 643	(109 784)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(11 541)	(17 144)	28 685	-	(218 092)	(168 206)	386 298	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	87 795	(51 931)	(35 864)	-	760 292	(603 957)	(156 335)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	48 321	-	-	48 321	9 937 763	-	-	9 937 763
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 307)	(10 660)	(105 328)	(120 295)	(2 912 872)	(121 629)	(155 436)	(3 189 937)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(91 513)	47 286	138 672	94 445	(3 738 650)	(135 105)	(83 053)	(3 956 808)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	612	21 190	669	22 471	2 599 582	309 746	(118 310)	2 791 018
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	17 051	17 051	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 908	1 908	-	-	1 908	1 908
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(25 258)	(25 258)	-	-	(25 258)	(25 258)
Итого ипотечные и жилищные кредиты на 31 декабря 2019 года	47 693	147 736	803 535	998 964	35 478 512	1 642 362	1 244 866	38 365 740

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Потребительские кредиты								
На 1 января 2019 года	96 605	120 819	1 651 838	1 869 262	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(56 580)	60 810	(4 230)	-	(472 250)	480 690	(8 440)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(38 081)	(47 394)	85 475	-	(248 672)	(130 744)	379 416	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	28 178	(19 615)	(8 563)	-	125 157	(107 512)	(17 645)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	181 692	-	-	181 692	13 597 182	-	-	13 597 182
Прекращение признания в течение отчетного периода	(26 336)	(15 996)	(250 643)	(292 975)	(4 412 164)	(71 159)	(262 149)	(4 745 472)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33 733)	68 855	211 860	246 982	(2 716 945)	(95 874)	(16 218)	(2 829 037)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	55 140	46 660	33 899	135 699	5 872 308	75 401	74 964	6 022 673
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	35 826	35 826	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	70 278	70 278	-	-	70 278	70 278
Прекращение признания (уступка)	-	-	-	-	-	-	(4 704)	(4 704)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(102 881)	(102 881)	-	-	(102 881)	(102 881)
Итого потребительские кредиты на 31 декабря 2019 года	151 745	167 479	1 688 960	2 008 184	20 292 571	496 127	1 762 389	22 551 087

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Кредитные карты								
На 1 января 2019 года	44 581	9 032	207 757	261 370	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(2 003)	2 114	(111)	-	(20 004)	20 303	(299)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 802)	(5 623)	10 425	-	(64 807)	(11 783)	76 590	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	2 983	(777)	(2 206)	-	8 933	(3 361)	(5 572)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	15 584	-	-	15 584	654 200	-	-	654 200
Прекращение признания в течение отчетного периода	(12 948)	(1 405)	(66 315)	(80 668)	(617 908)	(2 998)	(68 724)	(689 630)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 939)	6 501	54 044	49 606	(56 388)	(2 521)	4 261	(54 648)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(12 125)	810	(4 163)	(15 478)	(95 974)	(360)	6 256	(90 078)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	10 166	10 166	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	27 736	27 736	-	-	27 736	27 736
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(21 497)	(21 497)	-	-	(21 497)	(21 497)
Итого кредитные карты на 31 декабря 2019 года	32 456	9 842	219 999	262 297	1 985 547	18 789	234 093	2 238 429

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Автокредиты								
На 1 января 2019 года	355	829	60 947	62 131	52 884	8 958	64 074	125 916
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(8)	8	-	-	(1 295)	1 295	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(417)	417	-	(101)	(2 040)	2 141	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	425	(49)	(376)	-	2 939	(1 855)	(1 084)	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(150)	(265)	(5 387)	(5 802)	(22 509)	(3 854)	(6 185)	(32 548)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(549)	76	(4 434)	(4 907)	(12 811)	(816)	(6 484)	(20 111)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(282)	(647)	(9 780)	(10 709)	(33 777)	(7 270)	(11 612)	(52 659)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	318	318	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	936	936	-	-	936	936
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)	(182)
Итого автокредиты на 31 декабря 2019 года	73	182	52 239	52 494	19 107	1 688	53 216	74 011

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2019 года	122 132	784 295	1 015 416	1 921 843	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(33 956)	33 956	-	-	(1 224 409)	1 224 409	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(628)	(12 694)	13 322	-	(52 282)	(208 121)	260 403	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	9 842	(9 842)	-	-	304 898	(304 898)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	145 647	-	-	145 647	13 997 179	-	-	13 997 179
Прекращение признания в течение отчетного периода	(58 726)	(647 582)	(176 601)	(882 909)	(8 632 489)	(1 407 960)	(231 841)	(10 272 290)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 627)	313 314	245 374	523 061	(1 284 895)	791 081	(7 522)	(501 336)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	26 552	(322 848)	82 095	(214 201)	3 108 002	94 511	21 040	3 223 553
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	4 525	4 525	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	539	539	-	-	539	539
Прекращение признания (уступка)	-	(251 714)	(1 540)	(253 254)	(210)	(1 157 712)	(14 467)	(1 172 389)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(113 267)	(113 267)	-	-	(113 267)	(113 267)
Итого корпоративные кредиты на 31 декабря 2019 года	148 684	209 733	987 768	1 346 185	21 796 367	1 909 620	1 191 010	24 896 997

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Кредиты государственным и муниципальным органам								
На 1 января 2019 года	35 986	-	-	35 986	3 902 308	-	-	3 902 308
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	428	-	-	428	25 000	-	-	25 000
Прекращение признания в течение отчетного периода	(18 277)	-	-	(18 277)	(2 278 656)	-	-	(2 278 656)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 507)	-	-	(11 507)	(37 500)	-	-	(37 500)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(29 356)	-	-	(29 356)	(2 291 156)	-	-	(2 291 156)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам на 31 декабря 2019 года	6 630	-	-	6 630	1 611 152	-	-	1 611 152
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2019 года	10 531	2 043	175 275	187 849	711 898	16 317	184 467	912 682
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 041)	1 041	-	-	(35 020)	35 020	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(196)	-	196	-	(29 428)	-	29 428	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	4 774	-	-	4 774	312 562	-	-	312 562
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 863)	(107)	(76 435)	(79 405)	(293 451)	(661)	(80 984)	(375 096)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(351)	4 606	60 090	64 345	(91 167)	(2 774)	50 887	(43 054)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	323	5 540	(16 149)	(10 286)	(136 504)	31 585	(669)	(105 588)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
<i>Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам</i>								
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	58	58	-	-	-	-
Прекращение признания (уступка)	-	-	449	449	-	-	449	449
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	(10 495)	(10 495)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям на 31 декабря 2019 года	10 854	7 583	96 247	114 684	575 394	47 902	110 366	733 662

Группой был пересмотрен подход к раскрытию изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в части переводов между стадиями. Согласно пересмотренному подходу изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие в течение 2020 года, по переводам между стадиями отражены по состоянию на начало отчетного периода.

Раскрытие по движению резервов и валовой балансовой стоимости рассчитывается на годовой основе.

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, при переходе между стадиями, а также изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение отчетного периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение отчетного периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- пересчет валют для активов, выраженных в иностранных валютах;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты				
- Благополучные	32 346 613	2 181	-	32 348 794
- Требующие контроля	5 196	-	-	5 196
- Субстандартные	64 507	1 401 618	-	1 466 125
- Сомнительные	-	-	326 557	326 557
- Неработающие кредиты	-	-	1 072 581	1 072 581
Итого ипотечные и жилищные кредиты (валовая балансовая стоимость)	32 416 316	1 403 799	1 399 138	35 219 253
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59 642)	(151 806)	(932 285)	(1 143 733)
Итого ипотечные и жилищные кредиты (балансовая стоимость)	32 356 674	1 251 993	466 853	34 075 520
Потребительские кредиты				
- Благополучные	16 355 228	-	-	16 355 228
- Требующие контроля	160 866	26 450	-	187 316
- Субстандартные	-	561 295	-	561 295
- Сомнительные	-	-	146 648	146 648
- Неработающие кредиты	-	-	1 927 456	1 927 456
Итого потребительские кредиты (валовая балансовая стоимость)	16 516 094	587 745	2 074 104	19 177 943
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(167 125)	(263 270)	(1 971 808)	(2 402 203)
Итого потребительские кредиты (балансовая стоимость)	16 348 969	324 475	102 296	16 775 740
Кредитные карты				
- Благополучные	1 347 012	-	-	1 347 012
- Субстандартные	-	21 306	-	21 306
- Сомнительные	-	-	6 860	6 860
- Неработающие кредиты	-	-	260 048	260 048
Итого кредитные карты (валовая балансовая стоимость)	1 347 012	21 306	266 908	1 635 226
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 605)	(12 125)	(255 022)	(295 752)
Итого кредитные карты (балансовая стоимость)	1 318 407	9 181	11 886	1 339 474
Автокредиты				
- Благополучные	4 613	-	-	4 613
- Субстандартные	-	29	-	29
- Неработающие кредиты	-	-	47 844	47 844
Итого автокредиты (валовая балансовая стоимость)	4 613	29	47 844	52 486
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	-	(47 425)	(47 440)
Итого автокредиты (балансовая стоимость)	4 598	29	419	5 046

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	6 200 051	1 856 142	-	8 056 193
- Требующие контроля	41 930	130 335	-	172 265
- Субстандартные	52 532	644 658	-	697 190
- Сомнительные	-	-	174 541	174 541
- Неработающие кредиты	-	-	1 052 919	1 052 919
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	6 294 513	2 631 135	1 227 460	10 153 108
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 752)	(291 239)	(1 118 284)	(1 438 275)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	6 265 761	2 339 896	109 176	8 714 833
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	1 171 329	-	-	1 171 329
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	1 171 329	-	-	1 171 329
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 865)	-	-	(3 865)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	1 167 464	-	-	1 167 464
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	461 466	106 195	-	567 661
- Субстандартные	17 895	31 666	-	49 561
- Сомнительные	-	-	755	755
- Неработающие кредиты	-	-	75 976	75 976
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	479 361	137 861	76 731	693 953
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 177)	(13 703)	(76 731)	(97 611)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	472 184	124 158	-	596 342

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Ипотечные и жилищные кредиты				
- Благополучные	35 342 714	3 860	-	35 346 574
- Требующие контроля	1 718	-	-	1 718
- Субстандартные	134 080	1 638 502	-	1 772 582
- Сомнительные	-	-	248 756	248 756
- Неработающие кредиты	-	-	996 110	996 110
Итого ипотечные и жилищные кредиты (валовая балансовая стоимость)	35 478 512	1 642 362	1 244 866	38 365 740
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 693)	(147 736)	(803 535)	(998 964)
Итого ипотечные и жилищные кредиты (балансовая стоимость)	35 430 819	1 494 626	441 331	37 366 776
Потребительские кредиты				
- Благополучные	20 136 000	-	-	20 136 000
- Требующие контроля	156 350	-	-	156 350
- Субстандартные	221	496 127	-	496 348
- Сомнительные	-	-	75 691	75 691
- Неработающие кредиты	-	-	1 686 698	1 686 698
Итого потребительские кредиты (валовая балансовая стоимость)	20 292 571	496 127	1 762 389	22 551 087
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151 745)	(167 479)	(1 688 960)	(2 008 184)
Итого потребительские кредиты (балансовая стоимость)	20 140 826	328 648	73 429	20 542 903
Кредитные карты				
- Благополучные	1 985 547	-	-	1 985 547
- Субстандартные	-	18 789	-	18 789
- Сомнительные	-	-	8 037	8 037
- Неработающие кредиты	-	-	226 056	226 056
Итого кредитные карты (валовая балансовая стоимость)	1 985 547	18 789	234 093	2 238 429
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 456)	(9 842)	(219 999)	(262 297)
Итого кредитные карты (балансовая стоимость)	1 953 091	8 947	14 094	1 976 132
Автокредиты				
- Благополучные	19 107	-	-	19 107
- Субстандартные	-	1 688	-	1 688
- Сомнительные	-	-	477	477
- Неработающие кредиты	-	-	52 739	52 739
Итого автокредиты (валовая балансовая стоимость)	19 107	1 688	53 216	74 011
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73)	(182)	(52 239)	(52 494)
Итого автокредиты (балансовая стоимость)	19 034	1 506	977	21 517

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - необесце- ненные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок - обесце- ненные)	Итого
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	20 972 604	1 130 597	-	22 103 201
- Требующие контроля	163 137	54 730	-	217 867
- Субстандартные	660 626	724 293	-	1 384 919
- Сомнительные	-	-	90 430	90 430
- Неработающие кредиты	-	-	1 100 580	1 100 580
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	21 796 367	1 909 620	1 191 010	24 896 997
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148 684)	(209 733)	(987 768)	(1 346 185)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	21 647 683	1 699 887	203 242	23 550 812
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	1 611 152	-	-	1 611 152
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	1 611 152	-	-	1 611 152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 630)	-	-	(6 630)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	1 604 522	-	-	1 604 522
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	520 426	4 174	-	524 600
- Требующие контроля	-	24 498	-	24 498
- Субстандартные	54 968	19 230	-	74 198
- Сомнительные	-	-	21 007	21 007
- Неработающие кредиты	-	-	89 359	89 359
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	575 394	47 902	110 366	733 662
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 854)	(7 583)	(96 247)	(114 684)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	564 540	40 319	14 119	618 978

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 102 671 тысячу рублей (2019 г.: 93 826 тысяч рублей). Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обеспеченным ссудам на 128 411 тысяч рублей (2019 г.: 202 894 тысячи рублей); снижение оценки убытка в случае дефолта на 10% привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 542 888 тысяч (2019 г.: 478 944 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	33 776 447	294 915	1 685	-	5 723 047	-	466 573	40 262 667
Поручительство	436 414	548 589	1 085	7 001	1 787 772	-	107 852	2 888 713
Залог прав требований	504 661	3 925	-	-	337 375	-	5 908	851 869
Оборудование	858	-	-	-	762 438	-	49 846	813 142
Транспорт	8 039	38 078	-	30 264	540 152	-	23 025	639 558
Товары в обороте	-	-	-	-	42 880	-	16 148	59 028
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	1 790	-	-	1 790
Прочее обеспечение	391	704	-	-	106 032	-	19 053	126 180
Необеспеченные	492 443	18 291 732	1 632 456	15 221	851 622	1 171 329	5 548	22 460 351
Итого	35 219 253	19 177 943	1 635 226	52 486	10 153 108	1 171 329	693 953	68 103 298

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	36 555 189	314 992	6 275	-	11 155 129	-	530 984	48 562 569
Поручительство	615 375	755 607	1 399	7 606	3 333 622	-	68 708	4 782 317
Залог прав требований	443 032	7 429	-	-	925 893	-	-	1 376 354
Оборудование	1 272	-	-	-	1 604 319	-	38 035	1 643 626
Транспорт	9 902	56 583	-	50 688	1 920 783	-	27 348	2 065 304
Товары в обороте	-	-	-	-	191 828	-	15 945	207 773
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	1 790	-	-	1 790
Прочее обеспечение	621	1 684	-	-	200 560	-	46 942	249 807
Необеспеченные	740 349	21 414 792	2 230 755	15 717	5 563 073	1 611 152	5 700	31 581 538
Итого	38 365 740	22 551 087	2 238 429	74 011	24 896 997	1 611 152	733 662	90 471 078

В приведенной выше информации указана валовая балансовая стоимость кредитов. Валовая балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в случае, если бы уровень LGD (убыток в случае дефолта) по кредитам, при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, по которым учитывалось обеспечение, возрос на 10%, то величина оценочного резерва по кредитам, выданным корпоративным клиентам, была бы больше на 57 901 тысячу рублей (2019г.: 68 764 тысячи рублей), величина оценочного резерва по кредитам, выданным физическим лицам, была бы больше на 70 510 тысяч рублей (2019г.: 64 162 тысячи рублей).

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011 года №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия, направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке - за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

11. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2020	2019
Валовые инвестиции в лизинг	651 180	1 049 444
За вычетом отложенного финансового дохода	(242 785)	(371 797)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	408 395	677 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87 453)	(41 752)
Итого чистых инвестиций в лизинг	320 942	635 895

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 31 декабря 2020 года составила 14,96% годовых (2019 г.: 19,39% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 411 085 тысяч рублей (2019 г.: 661 581 тысяча рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг по видам объектов лизинга представлены воздушным транспортом, по отраслям экономики представлены транспортом.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по видам объектов лизинга по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	2019	
	Сумма	%
Воздушный транспорт	459 146	67,76
Спецтранспорт	85 547	12,63
Измерительное и контрольное оборудование	34 734	5,13
Станки и промышленное оборудование	31 039	4,58
Оборудование для зрелищно-развлекательных мероприятий	17 831	2,63
Автотранспорт	14 385	2,12
Грузовой транспорт	12 890	1,90
Подъемно-транспортное оборудование	3 400	0,50
Компрессорное и вакуумное оборудование	98	0,01
Прочее	18 577	2,74
Итого чистых инвестиций в лизинг (общая сумма)	677 647	100,00

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	2019	
	Сумма	%
Транспорт	524 362	77,38
Промышленность	30 815	4,55
Медицинские услуги и охрана здоровья	25 948	3,83
Зрелищно-развлекательная деятельность	23 400	3,45
Торговля	12 095	1,79
Геофизика	6 196	0,91
Добыча полезных ископаемых	5 899	0,87
Индивидуальные предприниматели	4 843	0,71
Архитектурная деятельность	2 955	0,44
Сельское хозяйство	1 940	0,29
Строительство	1 442	0,21
Прочее	37 752	5,57
Итого чистых инвестиций в лизинг (общая сумма)	677 647	100,00

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - обесцененные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - обесцененные)	Итого
На 1 января 2020 года	39 506	122	2 124	41 752	670 804	3 888	2 955	677 647
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(36 928)	36 928	-	-	(459 146)	459 146	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 578)	(122)	(2 124)	(4 824)	(211 658)	(3 888)	(2 955)	(218 501)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	50 525	-	50 525	-	(50 751)	-	(50 751)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(39 506)	87 331	(2 124)	45 701	(670 804)	404 507	(2 955)	(269 252)
Итого на 31 декабря 2020 года	-	87 453	-	87 453	-	408 395	-	408 395

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - обесцененные)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок - обесцененные)	Итого
На 1 января 2019 года	4 455	8 201	971	13 627	732 772	25 630	1 323	759 725
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(28)	28	-	-	(5 475)	5 475	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(945)	945	-	-	(25 630)	25 630	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	1 762	-	-	1 762	169 480	-	-	169 480
Прекращение признания в течение отчетного периода	(772)	(6 767)	(971)	(8 510)	(60 776)	(21 148)	(1 323)	(83 247)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 089	(395)	1 179	34 873	(165 197)	19 561	(22 675)	(168 311)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	35 051	(8 079)	1 153	28 125	(61 968)	(21 742)	1 632	(82 078)
Итого на 31 декабря 2019 года	39 506	122	2 124	41 752	670 804	3 888	2 955	677 647

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененные)
- Благополучные	408 395
Валовая балансовая стоимость	408 395
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87 453)
Балансовая стоимость	320 942

Ниже приводится анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- обесцененные)	Итого
- Благополучные	657 283	3 507	-	660 790
- Требующие контроля	13 521	-	-	13 521
- Субстандартные	-	381	-	381
- Неработающие	-	-	2 955	2 955
Валовая балансовая стоимость	670 804	3 888	2 955	677 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 506)	(122)	(2 124)	(41 752)
Балансовая стоимость	631 298	3 766	831	635 895

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	108 589	101 901	95 214	88 532	81 838	175 106	651 180
За вычетом отложенного финансового дохода	(8 239)	(20 721)	(29 823)	(36 113)	(40 066)	(107 823)	(242 785)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2020 года	100 350	81 180	65 391	52 419	41 772	67 283	408 395
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 738)	(18 298)	(14 651)	(11 662)	(9 218)	(10 886)	(87 453)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2020 года	77 612	62 882	50 740	40 757	32 554	56 397	320 942

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	287 067	209 528	117 509	95 135	80 901	259 304	1 049 444
За вычетом отложенного финансового дохода	(32 098)	(55 300)	(40 180)	(39 721)	(39 935)	(164 563)	(371 797)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2019 года	254 969	154 228	77 329	55 414	40 966	94 741	677 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 628)	(9 142)	(5 619)	(4 449)	(3 294)	(7 620)	(41 752)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2019 года	243 341	145 086	71 710	50 965	37 672	87 121	635 895

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2020	2019
Здания и сооружения	15 990	18 216
Жилые помещения	4 465	5 175
Транспортные средства	1 102	1 592
Земельные участки	126	623
Прочее	-	566
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 683	26 172

В течение 2020 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 10 074 тысячи рублей (2019 г.: 80 491 тысяча рублей). В составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, также учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 2020 года из внеоборотных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 18 577 тысяч рублей (2019г.: 91 561 тысяча рублей), переведено в состав прочих нефинансовых активов на сумму 12 584 тысячи рублей (2019г.: 95 143 тысячи рублей), переведено в состав основных средств объектов на сумму 10 191 тысяча рублей (2019г.: 0 рублей).

В течение 2020 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи переведены объекты из состава основных средств в сумме 22 009 тысяч рублей (2019г.: 20 511 тысяч рублей) (Примечание 14), из прочих нефинансовых активов, в сумме 6 325 тысяч рублей (2019г.: 0 рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Группы, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2020 год, составила 1 594 тысячи рублей (2019г.: 5 731 тысяча рублей), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 49 тысяч рублей (2019г.: 44 тысячи рублей). Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес-Аудит».

13. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2020	2019
Стоимость на 1 января		1 356	13 886
Доходы от переоценки по справедливой стоимости	24	23	-
Расходы от переоценки по справедливой стоимости	25	(50)	(225)
Переведено из состава основных средств	14	10 488	-
Выбытие		-	(12 305)
Стоимость на 31 декабря		11 817	1 356

В течение 2020 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 121 тысячу рублей (2019 г.: 102 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2020 год составила 662 тысячи рублей (2019г.: 265 тысяч рублей).

Инвестиционная недвижимость Группы оценена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес-Аудит», оценка была основана на рыночных ценах.

14. Основные средства и активы в форме права пользования

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 098 191	245 059	3 590	14 806	220 054	2 581 700
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2020 года	2 158 274	1 169 567	92 803	122 285	306 751	3 849 680
Поступление	-	64 288	-	5 742	1 051	71 081
Выбытие	-	(83 209)	(7 157)	(13 616)	(111 986)	(215 968)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Примечание 12)	(22 009)	-	-	-	-	(22 009)
Реклассификация из внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Примечание 12)	10 191	-	-	-	-	10 191
Реклассификация в инвестиционную недвижимость (Примечание 13)	(10 488)	-	-	-	-	(10 488)
Переоценка	(1 782)	-	-	-	-	(1 782)
Отражение величины обесценения и уценки на счетах прибылей и убытков (Примечание 25)	(17 232)	-	-	-	-	(17 232)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации	(2 129)	-	-	-	-	(2 129)
Переоценка арендного обязательства	-	-	-	-	(155 381)	(155 381)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 114 825	1 150 646	85 646	114 411	40 435	3 505 963
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 года	60 083	924 508	89 213	107 479	86 697	1 267 980
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	60 359	72 511	1 519	5 524	62 216	202 129
Выбытие	-	(75 541)	(7 092)	(13 504)	(111 940)	(208 077)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации	(2 129)	-	-	-	-	(2 129)
Остаток на 31 декабря 2020 года	118 313	921 478	83 640	99 499	36 973	1 259 903
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	1 996 512	229 168	2 006	14 912	3 462	2 246 060

Переоценка арендного обязательства также включает в себя переоценку по договорам аренды, расторгнутым в 2020 году.

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	2 183 785	272 986	3 418	18 162	-	2 478 351
Отражение активов в форме права пользования по МСФО 16	-	-	-	-	336 261	336 261
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 183 785	272 986	3 418	18 162	336 261	2 814 612
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2019 года	2 183 785	1 211 890	104 311	126 401	336 261	3 962 648
Поступление	-	59 290	2 369	2 567	32 231	96 457
Выбытие	(4 902)	(101 613)	(13 877)	(6 683)	(37 083)	(164 158)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Примечание 12)	(20 609)	-	-	-	-	(20 609)
Переоценка арендного обязательства	-	-	-	-	(24 658)	(24 658)
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 158 274	1 169 567	92 803	122 285	306 751	3 849 680
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	-	938 904	100 893	108 239	-	1 148 036
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	60 181	80 750	2 145	5 923	98 315	247 314
Выбытие	-	(95 146)	(13 825)	(6 683)	(11 618)	(127 272)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Примечание 12)	(98)	-	-	-	-	(98)
Остаток на 31 декабря 2019 года	60 083	924 508	89 213	107 479	86 697	1 267 980
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 098 191	245 059	3 590	14 806	220 054	2 581 700

В 2020 году оценочная компания ООО «Бизнес - Аудит» предоставила Аналитический отчет об изменении рыночной стоимости объектов основных средств, входящих в группы «Здания и земля», за период с декабря 2018 года по октябрь 2020 года, с прогнозом до января 2021 года. Учитывая незначительность изменения за период с декабря 2018 года по декабрь 2020 года справедливой стоимости недвижимости, входящей в состав основных средств, принято решение не осуществлять переоценку объектов группы «Здания и земля» по состоянию на 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 369 922 тысячи рублей (2019г.: 370 279 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

Поступление за 2020 год включает в себя сумму 1 051 тысяча рублей по активам в форме права пользования (2019г.: 32 231 тысяча рублей). Данное поступление отражено в результате отражения активов в форме права пользования по договорам, заключенным в течение года, согласно МСФО (IFRS) 16 и не является приобретением за денежные средства.

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость включала бы:

	2020	2019
Первоначальная стоимость	1 148 935	1 201 849
Накопленная амортизация	(407 382)	(393 043)
Остаточная стоимость	741 553	808 806

15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы

	2020	2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по банковским картам и переводам	356 546	208 448
Дебиторская задолженность	205 244	273 625
Задолженность по лизинговым платежам	28 740	39 973
Драгоценные металлы	21 181	14 289
Незавершенные переводы	-	17 500
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	3 036
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(78 527)	(96 391)
Итого прочих финансовых активов	533 184	460 480
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Нематериальные активы	136 071	124 626
Имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимости, неиспользуемая в основной деятельности	130 263	217 818
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	115 062	106 168
Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	88 885	93 704
Авансовые платежи и затраты, подлежащие равномерному списанию	75 844	32 358
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	46 024	30 150
Отложенные аквизиционные расходы	12 914	8 258
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	10 873	50 972
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	585	5 734
Прочие нефинансовые активы	205	965
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(94 097)	(125 592)
Итого прочих нефинансовых активов	522 629	545 161
Итого прочих активов	1 055 813	1 005 641

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по прочим финансовым активам за 2020 год:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Расчеты по банковским картам и переводам на 1 января 2020 года	611	208 448
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	844	356 546
Прекращение признания в течение отчетного периода	(611)	(208 448)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	233	148 098
Итого по расчетам по банковским картам и переводам на 31 декабря 2020 года	844	356 546
Дебиторская задолженность на 1 января 2020 года	52 771	273 625
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	10 227	40 731
Прекращение признания в течение отчетного периода	(9 032)	(101 377)
Прочие изменения	4 023	1 311
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	5 218	(59 335)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(8 838)	(8 838)
Прекращение признания в течение отчетного периода (уступка)	(208)	(208)
Итого дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года	48 943	205 244
Задолженность по лизинговым платежам на 1 января 2020 года	39 973	39 973
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода	(3 808)	(3 808)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 808)	(3 808)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(7 425)	(7 425)
Итого задолженность по лизинговым платежам на 31 декабря 2020 года	28 740	28 740
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 1 января 2020 года	3 036	3 036
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прочие изменения	102	102
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	102	102
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(3 138)	(3 138)
Итого по расчетам по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 31 декабря 2020 года	-	-

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Расчеты по банковским картам и переводам на 1 января 2019 года	657	219 781
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	611	208 448
Прекращение признания в течение отчетного периода	(657)	(219 781)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(46)	(11 333)
Итого по расчетам по банковским картам и переводам на 31 декабря 2019 года	611	208 448
Дебиторская задолженность на 1 января 2019 года	53 747	175 521
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	17 796	220 813
Прекращение признания в течение отчетного периода	(15 600)	(100 167)
Прочие изменения	11 981	(7 389)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	14 177	113 257
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Списанные в течение отчетного периода	(14 964)	(14 964)
Прекращение признания в течение отчетного периода (уступка)	(189)	(189)
Итого дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года	52 771	273 625
Задолженность по лизинговым платежам на 1 января 2019 года	37 935	37 958
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 504)	(6 527)
Прочие изменения	8 542	8 542
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 038	2 015
Итого задолженность по лизинговым платежам на 31 декабря 2019 года	39 973	39 973
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 1 января 2019 года	3 251	3 251
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прочие изменения	(215)	(215)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(215)	(215)
Итого по расчетам по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 31 декабря 2019 года	3 036	3 036

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2020 год:

	Имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	Авансовые платежи и затраты, подлежащие равномерному списанию	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	30 309	319	93 683	1 281	125 592
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	-	4 226	724	(601)	4 349
Списанные в течение отчетного периода	(30 309)	-	(5 535)	-	(35 844)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	-	4 545	88 872	680	94 097

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2019 год:

	Имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	Авансовые платежи и затраты, подлежащие равномерному списанию	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	16 096	361	35 175	758	52 390
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	18 618	(42)	58 508	523	77 607
Списанные в течение отчетного периода	(4 405)	-	-	-	(4 405)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	30 309	319	93 683	1 281	125 592

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении расчетов по банковским картам и переводам, дебиторской задолженности, задолженности по лизинговым платежам по состоянию на 31 декабря 2020 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива с корректировкой на прочие факторы (банкротство контрагента, отсутствие финансовой отчетности контрагента более 1 квартала).

	Коэффициент убытков	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Валовая балансовая стоимость
Расчеты по банковским картам и переводам - текущая	0,0%-0,2%	844	356 546
Итого расчеты по банковским картам и переводам		844	356 546
Дебиторская задолженность - текущая	0,3%-50,0%	491	155 962
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	1 033	1 863
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	1 417	1 417
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	4 418	4 418
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	5 072	5 072
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	36 512	36 512
Итого дебиторская задолженность		48 943	205 244
Задолженность по лизинговым платежам - с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	28 740	28 740
Итого задолженность по лизинговым платежам		28 740	28 740

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении расчетов по банковским картам и переводам, дебиторской задолженности, задолженности по лизинговым платежам и расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ» по состоянию на 31 декабря 2019 года определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже.

	Коэффициент убытков	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Валовая балансовая стоимость
Расчеты по банковским картам и переводам			
- текущая	0,0%-0,3%	611	208 448
Итого расчеты по банковским картам и переводам		611	208 448
Дебиторская задолженность			
- текущая	0,3%-50,0%	613	219 883
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	2 700	4 284
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	3 210	3 210
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	4 927	4 927
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	11 940	11 940
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	29 381	29 381
Итого дебиторская задолженность		52 771	273 625
Задолженность по лизинговым платежам			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	253	253
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	10 979	10 979
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	28 741	28 741
Итого задолженность по лизинговым платежам		39 973	39 973
Задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	3 036	3 036
Итого задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»		3 036	3 036

16. Средства других банков

	2020	2019
Кредиты других банков	5 300 457	-
Депозиты других банков до востребования	10 000	32 310
Кредиты, полученные от Банка России	9 672	14 513
Корреспондентские счета других банков	-	153 068
Прочие привлеченные средства	-	4 186
Итого средств других банков	5 320 129	204 077

Банк привлек кредиты Банка России в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 9 672 тысячи рублей (2019г.: 14 513 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имелись остатки средств других банков, превышающие 10% капитала Группы, полученные от российского банка, являющегося связанной стороной. Совокупная сумма этих средств составила 5 300 457 тысяч рублей, или 99,63% от валовой балансовой стоимости средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

17. Средства клиентов

	2020	2019
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	109 365	106 259
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
— Текущие/расчетные счета до востребования	4 967 385	8 290 315
— Срочные депозиты	4 359 793	32 195 151
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	8 925 791	10 133 694
— Срочные вклады	41 797 874	70 587 962
Итого средств клиентов	60 160 208	121 313 381

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	50 723 665	84,32	80 721 656	66,54
Сфера услуг	2 732 176	4,54	12 576 543	10,37
Строительство	2 442 263	4,06	12 103 342	9,98
Промышленность	1 331 614	2,21	5 484 957	4,52
Транспорт и связь	1 121 755	1,87	4 485 326	3,70
Сельское хозяйство	856 577	1,42	1 939 577	1,60
Торговля	551 592	0,92	2 778 304	2,29
Государственные органы	77 233	0,13	64 076	0,05
Муниципальные органы	32 132	0,05	42 183	0,03
Прочее	291 201	0,48	1 117 417	0,92
Итого средств клиентов	60 160 208	100,00	121 313 381	100,00

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов Группы составляет 9 554 435 тысяч рублей или 15,88% от общей суммы средств клиентов (2019г.: 14 757 479 тысяч рублей или 12,16% от общей суммы средств клиентов).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020	2019
Облигации	415 714	921 538
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	415 714	921 538

Выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая.

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации состоят из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-П01 4B020100918B001P	5,4	92 дн. (последний купонный период 95 дн)	04.06.2018	15.06.2021 дата оферты 12.03.2021	414 425	415 714	100,09
Итого облигаций					414 425	415 714	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации состоят из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-П01 4B020100918B001P	7,6	92 дн. (последний купонный период 95 дн)	04.06.2018	15.06.2021 дата оферты 09.06.2020	917 145	921 538	100,88
Итого облигаций					917 145	921 538	-

19. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства

	Примечание	2020	2019
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по банковским картам и переводам		81 667	49 605
Кредиторская задолженность		63 029	165 832
Обязательство по аренде		3 680	211 706
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		1 905	1 861
Обязательства по выплате дивидендов	27	579	958
Итого прочих финансовых обязательств		150 860	429 962
Прочие нефинансовые обязательства			
Долгосрочные вознаграждения персоналу		247 173	234 921
Обязательства по выплате выходного пособия		161 559	-
Авансы полученные		110 704	178 114
Страховые резервы		102 456	103 823
Обязательства по отпускам		99 256	104 091
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		71 689	101 584
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		65 579	132 569
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		65 531	64 922
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	31	32 996	23 818
Оценочное обязательство некредитного характера	31	8	8
Прочее		27 227	52 219
Итого прочих нефинансовых обязательств		984 178	996 069
Итого прочих обязательств		1 135 038	1 426 031

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом снижения размера или отмены выплаты вознаграждения в соответствии с уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности.

Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020	2019
Резерв незаработанной премии	84 190	90 790
Резервы убытков	18 266	13 033
Итого страховых резервов	102 456	103 823

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Неиспользованные кредитные линии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок-необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок-обесцененные)	Итого	
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2020 года	20 963	1 750	1 105	23 818	13 233 751
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(16 160)	16 160	-	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(275)	-	275	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	83	(16)	(67)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	21 404	-	-	21 404	4 874 546
Прекращение признания в течение отчетного периода	(18 192)	(1 508)	(942)	(20 642)	(9 994 107)
Изменение суммы неиспользованных кредитных линий до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 086	3 894	3 436	8 416	403 886
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(12 054)	18 530	2 702	9 178	(4 715 675)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2020 года	8 909	20 280	3 807	32 996	8 518 076

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Неиспользованные кредитные линии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок-необесцененные)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок-обесцененные)	Итого	
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2019 года	18 343	3 371	5 260	26 974	12 244 124
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 526)	1 526	-	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(82)	-	82	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	90	(66)	(24)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	15 550	-	-	15 550	8 021 763
Прекращение признания в течение отчетного периода	(13 758)	(3 336)	(4 669)	(21 763)	(7 797 916)
Изменение суммы неиспользованных кредитных линий до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 346	255	456	3 057	765 780
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 620	(1 621)	(4 155)	(3 156)	989 627
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года	20 963	1 750	1 105	23 818	13 233 751

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2020			2019		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	120 700 000	1 207 000	2 727 786

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей. Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года собственные акции, выкупленные у акционеров, составили 266 756 тысяч рублей. Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 134 191 тысяча рублей, количество обыкновенных акций - 13 414 843 штуки, привилегированных акций - 4 339 штук.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 15 551 098 тысяч рублей (2019 г.: 15 841 027 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного периода 2 226 193 тысячи рублей (2019г.: 2 517 917 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2019 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	8 685 347	9 052 311
Средства в других банках	1 184 360	1 545 366
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	441 936	601 464
Средства, размещенные в депозитах Банка России	67 384	167 609
Сделки репо	2 807	148 031
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	472 902	550 109
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	10 854 736	12 064 890
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в других банках	194 000	15 414
Итого прочих процентных доходов	194 000	15 414
Финансовый доход по лизингу	97 025	125 495
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Средства физических лиц	3 720 460	4 264 524
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 093 084	1 576 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 464	62 827
Кредиты и депозиты других банков	41 711	383
Арендные обязательства	9 433	20 398
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	8 938	8 938
Кредиты, полученные от Банка России	457	2 086
Корреспондентские счета других банков	316	684
Средства в кредитных организациях по сделкам репо	31	-
Прочие заемные средства	-	67 840
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	4 917 894	6 003 937
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	342 607	524 170
Чистые процентные доходы	5 885 260	5 677 692

23. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	931 136	981 577
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	684 964	865 998
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	332 604	598 708
Комиссии по документарным операциям	63 712	71 432
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	13 288	17 632
Комиссии за инкассацию	5 840	8 147
Прочее	14 342	18 141
Итого комиссионных доходов	2 045 886	2 561 635
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	330 486	372 136
Комиссии за инкассацию	60 401	61 669
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 804	9 712
Прочее	11 264	13 425
Итого комиссионных расходов	405 955	456 942
Чистые комиссионные доходы	1 639 931	2 104 693

24. Прочие операционные доходы

	Примечание	2020	2019
Доходы в виде возврата налогов, дебиторской задолженности и прочие полученные возмещения		48 732	11 450
Доходы от сдачи имущества в аренду		29 304	12 298
Доходы от выбытия (реализации) имущества		10 594	42 487
Доходы полученный от модификации кредитов, не приводящей к прекращению признания		7 809	-
Возмещение госпошлины, судебных издержек, страховое возмещение от страховщиков		7 319	10 846
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		6 155	39 545
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		2 014	4 198
Восстановление обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, имущества, полученного по договорам отступного, залога, и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности		1 285	44
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	23	-
Дивиденды полученные		-	43
Прочее		5 242	13 301
Итого прочих операционных доходов		118 477	134 212

25. Операционные расходы

	Примечание	2020	2019
Затраты на персонал		3 156 755	3 189 356
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		360 968	337 695
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	14	202 129	247 314
Административные расходы		194 889	320 658
Плата за право пользования программным обеспечением		129 070	165 059
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		80 660	185 067
Расходы по аренде		38 213	13 768
Реклама		32 035	55 618
Амортизация нематериальных активов		27 450	24 751
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, имущества, полученного по договорам отступного, залога, и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности		20 862	5 731
Обесценение и уценка основных средств	14	17 232	-
Расходы на благотворительность		7 943	10 764
Расходы по страхованию		5 325	5 958
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		4 261	4 329
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	50	225
Прочее		251 711	287 956
Итого операционных расходов		4 529 553	4 854 249

Затраты на персонал включают взносы на социальное страхование в размере 611 849 тысяч рублей (2019г.: 662 161 тысяча рублей).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	639 479	628 181
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(109 092)	87 332
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	-	(888)
Расходы по налогу на прибыль за год	530 387	714 625

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2019 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020	2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 653 574	3 326 352
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	530 715	665 270
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(41 494)	(48 674)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом и прочих невременных разниц	41 166	98 029
Расходы по налогу на прибыль за год	530 387	714 625

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

	2019	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства, инвестиционная недвижимость и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6 699	7 969	-	14 668
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	548	32	-	580
Изменение амортизированной стоимости кредитов	23 297	(1 839)	-	21 458
Прочее	214 248	(68 418)	-	145 830
Общая сумма отложенных налоговых активов	244 792	(62 256)	-	182 536
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг	(382 932)	138 457	-	(244 475)
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(46 868)	-	2 817	(44 051)
Переоценка долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(213)	(161)	-	(374)
Переоценка средств в других банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 309)	(14 007)	-	(18 316)
Переоценка основных средств	(370 279)	-	357	(369 922)
Прочее	(89 186)	47 059	-	(42 127)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(893 787)	171 348	3 174	(719 265)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(648 995)	109 092	3 174	(536 729)
Отложенные налоговые активы	238	8 388	-	8 626
Отложенные налоговые обязательства	(649 233)	100 704	3 174	(545 355)

	2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства, инвестиционная недвижимость и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	6 699	-	6 699
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 911	-	(5 911)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 467	(5 919)	-	548
Переоценка долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 498	(29 498)	-	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	46 649	(23 352)	-	23 297
Прочее	165 169	49 079	-	214 248
Общая сумма отложенных налоговых активов	253 694	(2 991)	(5 911)	244 792
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг	(338 617)	(44 315)	-	(382 932)
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(46 868)	(46 868)
Переоценка долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(213)	-	(213)
Переоценка средств в других банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 309)	-	(4 309)
Основные средства, инвестиционная недвижимость и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(7 342)	7 342	-	-
Переоценка основных средств	(371 167)	-	888	(370 279)
Прочее	(46 340)	(42 846)	-	(89 186)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(763 466)	(84 341)	(45 980)	(893 787)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(509 772)	(87 332)	(51 891)	(648 995)
Отложенные налоговые активы	170	68	-	238
Отложенные налоговые обязательства	(509 942)	(87 400)	(51 891)	(649 233)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 369 922 тысячи рублей (2019 г.: 370 279 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2020 года отложенное налоговое обязательство в сумме 44 051 тысяча рублей (2019г.: 46 868 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов.

27. Дивиденды

	Примечание	2020	2019
Дивиденды к выплате на 1 января		958	1 042
Дивиденды, объявленные		2 237 686	144
Невостребованные дивиденды		(381)	(74)
Дивиденды, выплаченные		(2 237 684)	(154)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	19	579	958
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей		20,86	-
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей		3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей		10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

28. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение по сегментам балансовых активов и обязательств, доходов и расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих не прямых статей баланса, доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Расхождения, представленные в таблицах ниже, возникают как за счет различий в классификации активов и обязательств, так и за счет отличий в учетной политике.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 801 536	4 549 884	284 117	67 366	670 004	8 372 907
Обязательные резервы на счетах в Банке России	145 367	449 183	-	-	-	594 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 021	-	-	1 021
Средства в других банках	2 225 318	1 142 575	-	185 946	-	3 553 839
Кредиты клиентам	10 479 807	51 953 041	-	-	180 949	62 613 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 544 121	-	-	4 544 121
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 222 537	-	-	5 222 537
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 400	13 945	338	-	-	21 683
Инвестиционная недвижимость	4 033	7 600	184	-	-	11 817
Основные средства и активы в форме права пользования	765 314	1 442 058	34 982	12 962	250	2 255 566
Прочие активы	136 573	613 660	16 777	17 504	454 676	1 239 190
Текущие налоговые активы	44 696	84 219	2 043	4 237	-	135 195
Отложенные налоговые активы	-	-	286	-	5 854	6 140
Итого активов по сегментам	16 610 044	60 256 165	10 106 406	288 015	1 311 733	88 572 363
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(130 637)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						(47 819)
Корректировка отложенного налога						2 486
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(9 506)
Прочие корректировки						727
Итого активов по МСФО						88 387 614
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 320 129	-	-	-	-	5 320 129
Средства клиентов	9 436 515	50 612 266	150 335	-	-	60 199 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	415 714	-	-	415 714
Прочие обязательства	307 002	623 789	23 765	112 467	167 757	1 234 780
Текущее налоговое обязательство	4 827	9 096	279	-	271	14 473
Отложенное налоговое обязательство	180 850	340 769	8 267	8 137	12 361	550 384
Итого обязательств по сегментам	15 249 323	51 585 920	598 360	120 604	180 389	67 734 596
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(130 637)
Корректировка отложенного налога						(5 029)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(8 100)
Прочие корректировки						87
Итого обязательств по МСФО						67 590 917

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 694 116	4 832 300	51 047	-	-	6 577 463
Обязательные резервы на счетах в Банке России	278 690	554 963	-	-	-	833 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 021	-	-	1 021
Средства в других банках	30 677 070	1 399 679	-	161 182	-	32 237 931
Кредиты клиентам	25 777 904	59 515 297	-	-	273 612	85 566 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 574 390	-	-	9 574 390
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6 770 894	-	-	6 770 894
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 105	16 688	379	-	-	26 172
Инвестиционная недвижимость	472	864	20	-	-	1 356
Основные средства и активы в форме права пользования	827 834	1 517 177	34 502	13 902	482	2 393 897
Прочие активы	185 507	572 982	20 778	17 018	845 446	1 641 731
Текущие налоговые активы	2 769	5 075	118	4 374	1 425	13 761
Отложенные налоговые активы	-	-	238	-	8 397	8 635
Итого активов по сегментам	59 453 467	68 415 025	16 453 387	196 476	1 129 362	145 647 717

Сопоставление с активами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(373 150)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам	(6 050)
Отражение арендованного актива	211 706
Корректировка отложенного налога	(8 397)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам	(32 756)
Прочие корректировки	11 103
Итого активов по МСФО	145 450 173

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	204 077	-	-	-	-	204 077
Средства клиентов	40 593 999	80 776 790	34 227	-	-	121 405 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 538	-	-	921 538
Прочие обязательства	265 790	679 221	38 145	112 821	402 909	1 498 886
Текущее налоговое обязательство	4 316	7 910	179	-	-	12 405
Отложенное налоговое обязательство	219 624	402 507	9 155	11 638	11 068	653 992
Итого обязательств по сегментам	41 287 806	81 866 428	1 003 244	124 459	413 977	124 695 914

Сопоставление с обязательствами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(373 150)
Корректировка отложенного налога	(4 759)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям	(2 100)
Отражение арендного обязательства	211 706
Прочие корректировки	(946)
Итого обязательств по МСФО	124 526 665

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	3 518 494	6 564 032	970 063	8 174	95 477	11 156 240
Процентные расходы	(1 149 621)	(3 813 338)	(43 611)	-	-	(5 006 570)
Процентный доход от операций с другими сегментами	52 628	348 825	33 313	9 618	5 517	449 901
Процентный расход от операций с другими сегментами	(397 237)	-	(36)	-	(52 628)	(449 901)
Чистые процентные доходы	2 024 264	3 099 519	959 729	17 792	48 366	6 149 670
Комиссионные доходы	582 517	1 544 494	371	18	-	2 127 400
Комиссионные расходы	(83 054)	(318 674)	(3 828)	(372)	(27)	(405 955)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	40 621	-	-	-	-	40 621
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(37 872)	(37)	(2 458)	(254)	(40 621)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	540 084	1 187 948	(3 494)	(2 812)	(281)	1 721 445
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 472)	-	-	(1 472)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	7 457	-	-	7 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	453	91 611	(20)	-	-	92 044
Прочие операционные доходы	154 733	332 649	1 991	162 486	170 850	822 709
Чистые операционные доходы по сегментам	2 719 534	4 711 727	964 191	177 466	218 935	8 791 853
Операционные расходы	(1 736 859)	(3 377 143)	(71 797)	(95 021)	(133 595)	(5 414 415)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(74 685)	(140 725)	(3 414)	(938)	(111 278)	(331 040)
Операционная прибыль до налогообложения	982 675	1 334 584	892 394	82 445	85 340	3 377 438
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	(118 067)	(556 442)	-	(9)	(5 676)	(680 194)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	476	-	-	476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(11 804)	(7 422)	(213)	(757)	483	(19 713)
Изменение резервов	(129 871)	(563 864)	263	(766)	(5 193)	(699 431)
Прибыль до налогообложения по сегментам	852 804	770 720	892 657	81 679	80 147	2 678 007
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						1 850
Корректировка резерва по кредитам клиентов						5 695
Отражение резерва по чистым инвестициям в лизинг						(45 701)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим активам						4 499
Корректировка стоимости основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						25 506
Прочие корректировки						(16 282)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 653 574

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	4 442 163	6 412 562	1 207 592	7 836	131 412	12 201 565
Процентные расходы	(1 587 897)	(4 372 038)	(130 288)	-	-	(6 090 223)
Процентный доход от операций с другими сегментами	76 448	906 285	121 663	21 433	10 418	1 136 247
Процентный расход от операций с другими сегментами	(1 059 740)	-	(59)	-	(76 448)	(1 136 247)
Чистые процентные доходы	1 870 974	2 946 809	1 198 908	29 269	65 382	6 111 342
Комиссионные доходы	731 968	2 059 437	535	17	-	2 791 957
Комиссионные расходы	(95 659)	(355 782)	(5 452)	(49)	-	(456 942)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	46 410	-	-	-	-	46 410
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(43 188)	(40)	(2 666)	(516)	(46 410)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	682 719	1 660 467	(4 957)	(2 698)	(516)	2 335 015
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	40 467	-	-	40 467
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(8 773)	-	-	(8 773)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	1 147	-	-	1 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	7 799	84 508	(90)	-	(682)	91 535
Дивиденды полученные	-	-	43	-	-	43
Прочие операционные доходы	100 350	353 637	2 197	149 984	216 916	823 084
Чистые операционные доходы по сегментам	2 661 842	5 045 421	1 228 942	176 555	281 100	9 393 860
Операционные расходы в том числе:	(1 898 406)	(3 784 162)	(83 301)	(80 052)	(229 815)	(6 075 736)
- амортизационные отчисления	(51 520)	(94 387)	(2 141)	(909)	(190 854)	(339 811)
Операционная прибыль до налогообложения	763 436	1 261 259	1 145 641	96 503	51 285	3 318 124
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	221 515	(142 520)	-	123	(4)	79 114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	42 992	-	-	42 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(22 416)	(29 112)	(759)	(6 961)	2 285	(56 963)
Изменение резервов	199 099	(171 632)	42 233	(6 838)	2 281	65 143
Прибыль до налогообложения по сегментам	962 535	1 089 627	1 187 874	89 665	53 566	3 383 267
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(6 604)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						11 972
Отражение резерва по чистым инвестициям в лизинг						(28 125)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим активам						(34 567)
Корректировка стоимости основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						8 379
Прочие корректировки						(7 970)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						3 326 352

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

	2020	2019
Розничный бизнес	45 037	40 741
Корпоративный бизнес	23 901	22 230
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 092	927
Страховой бизнес	-	328
Итого расходов капитального характера	70 030	64 226

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

29. Управление рисками

Группа подвержена финансовым рискам, включая кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение принимаемых Группой рисков путем определения лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков.

Система управления рисками Группы определена в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние документы, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Группе, относятся:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Группы надлежащих процедур;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Наличие системы контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками, групповых подходов;
- Обеспечение принятия Группой рисков, адекватных масштабам бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Группой методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Определение (идентификация) значимых видов рисков Группы.
2. Оценка уровней значимых рисков.

В отношении значимых рисков Группа определяет методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию определения потребности в капитале, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Группой для снижения риска и ограничения риска (система лимитов).

Группа осуществляет агрегирование количественных оценок значимых видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Группой.

3. Мониторинг (контроль) за принятыми Группой объемами значимых видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Группой.

В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а также минимизации рисков определена система лимитов и триггеров, процедуры контроля за соблюдением установленных контрольных значений, в том числе со стороны головной кредитной организации (Банка ВТБ (ПАО)).

ПАО «Запсибкомбанк», являясь дочерней кредитной организацией Банка ВТБ (ПАО), поэтапно проводит организационно-методологическую работу по сближению подходов к оценке значимых рисков и соответствию групповым стандартам в части управления рисками и капиталом, в целях применения единых подходов по ключевым аспектам организации локальных систем управления рисками и капиталом в рамках Группы ВТБ.

Применяемые Группой методы и процедуры управления рисками более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы. В Банке действуют Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по установлению лимитов банковских операций, прочие комитеты.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение показателей риск-аппетита и их контрольных значений;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Группе и их эффективностью.

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками Департамент риск-менеджмента отвечает за обеспечение эффективного функционирования и развития:

- систем управления кредитным, рыночным и операционным рисками, кредитным риском контрагента, риском концентрации, страновым риском, риском потери деловой репутации,
- системы консолидированного анализа и управления рисками.

Департамент риск-менеджмента осуществляет также функции, связанные с централизованным управлением текущей и долгосрочной ликвидностью Банка.

Функции по управлению правовым риском скоординировано осуществляют Департамент риск-менеджмента и Юридическое управление.

Главная бухгалтерия осуществляет расчёт величины регулятивного капитала и обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций и банковских групп; формирует обязательную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пояснительную информацию и публикуемую (раскрываемую) в соответствии с регуляторными требованиями информацию о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальном и на консолидированном уровне.

Казначейство отвечает за формирование нормативной базы по вопросам управления регулятивным капиталом, осуществление мониторинга величины и структуры регулятивного капитала, оперативного контроля за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала, расчета прогнозных значений этих нормативов и величины регулятивного капитала Группы.

Планово-экономический департамент отвечает за методологическое обеспечение разработки, прогноза и контроля исполнения бизнес-планов Группы и за общую координацию функционирования системы планирования.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском (выявление, мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска).

Служба финансового мониторинга осуществляет функции по управлению риском вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Департамент экономической безопасности осуществляет функции по управлению риском нарушения информационной безопасности.

Подразделения по управлению рисками организационно и административно обособлены (независимы) от структурных подразделений, принимающих риски, а также от структурного подразделения, осуществляющего функцию внутреннего аудита.

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

Кредитный риск.

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

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 одним из наиболее существенных рисков 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.

Полномочия по утверждению кредитных лимитов на заемщиков распределены следующим образом:

- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 100 000 тысяч рублей на заемщика (группу связанных заемщиков).
- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты в пределах 100 000 тысяч рублей.
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты в пределах 50 000 тысяч рублей.

Заседания Комитетов и Правления проходят по мере поступления кредитных заявок.

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. Вся информация о проблемной задолженности, под которой понимается задолженность, требующая проведения дополнительных контрольных мероприятий для обеспечения ее возврата, доводится до сведения Комитета по взысканию задолженности по проблемным кредитам, который координирует работу по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Благополучные	«AAA» - «B»	0,01% - 6%
Требующие контроля	«B» - «CCC+»	6% - 10%
Субстандартные	«CCC+» - «C»	10% - 99%
Сомнительные	«D-I», «D-II»	100%
Неработающие кредиты	«D-I», «D-II»	100%

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

- *Благополучные* - активы с приемлемым уровнем риска, рассматриваемые Группой в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.
- *Требующие контроля* - активы с повышенным уровнем риска, не относимые Группой к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Субстандартные* - активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Группой неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Сомнительные* - кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком не более 90 дней.
- *Неработающие кредиты* - кредитно-обесцененные кредиты, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, договоры финансовой аренды (лизинга), кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты/депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). 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 определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта - оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии - это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. 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). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет от 1 до 3 лет.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы - это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Группе пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Определение дефолта соответствует определению обесцененных активов по МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, 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, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей на основании критериев, указанных ниже. Департамент риск - менеджмента осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- неисполнение заемщиком обязательств по ссуде сроком от 31 до 90 дней.
- существенное увеличение кредитного риска (далее - СУКР) на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга.

Существенность относительного изменения кредитного риска определяется для каждого диапазона рейтингов Мастер-шкалы (МА1-МВ2, МВ3-МД3, МЕ1-МГ2) по отдельности. Относительное изменение кредитного риска является существенным для группы рейтингов МА1-МВ2 в случае понижения рейтинга на 5 и более нотчей (разряд мастер-шкалы); для группы рейтингов МВ3-МД3 на 4 и более нотча; для остальных групп существенным является понижение рейтинга на 3 и более нотча. В случае если данные о рейтинге на момент первоначального признания отсутствуют, используется рейтинг на первую отчетную дату, на которую финансовый актив появляется в отчетности Группы.

Мастер-шкала - единая рейтинговая шкала в соответствии с Политикой Группы ВТБ по определению мастер-шкалы.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных корпоративными клиентами:

- просрочка платежа от 31 до 89 дней;
- СУКР на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату первоначального признания и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска (в том числе реструктуризация ценной бумаги, ухудшающая первоначальные условия; нестандартная реструктуризация (за исключением сделок, классифицированных как вынужденная реструктуризация; реклассификация из дефолта).

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2 до 4 раз. В некоторых случаях для расчета этого коэффициента Группа использует оценку вероятности дефолта в течение 12 месяцев вместо вероятности дефолта за весь срок, если эффект от использования вероятности дефолта за 12 месяцев не имеет существенных отличий.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехстадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. 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 кредитные 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 Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 - если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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

На каждую отчетную дату Группа осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Группа проводит оценку на индивидуальной основе для обесцененных кредитов юридическим лицам в размере более 50 000 тысяч рублей на одного заемщика. Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прочая прогнозная информация. Группа также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, и кредитов государственным и муниципальным органам.

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, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Департамента риск-менеджмента. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV). Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Группа использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца / года 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 периода, 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.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. 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 представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. 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.

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 в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было, кроме описанных в Важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики (Примечание 3).

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (Exoff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») составляются регулярно и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующий год. На период свыше одного года применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, цена на нефть, уровень процентных ставок по кредитам и депозитам юридических и физических лиц), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП или доходы населения). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию учитываются другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

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. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов.

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.

В отчетном периоде Банк пересмотрел экономический прогноз в связи с макроэкономическим шоком, вызванным в текущем году пандемией COVID-19. Пересмотр отражен через макропоправку PD для кредитов 1 стадии.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с ухудшением финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей.

Управление рыночными рисками в ПАО «Запсибкомбанк» осуществляется на основе групповых стандартов, пруденциальных норм Банка России.

Оценка величины рыночного риска осуществляется следующими методами:

- базовый подход по оценке величины рыночного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска;
- применение внутренних групповых моделей;
- стресс-тестирование рыночного риска.

Рыночный риск ценных бумаг оценивается посредством показателя оценки риска потерь при стресс-тестировании позиций, подверженных рыночному риску, по умеренному сценарию (Moderate stress), в соответствии с групповой методологией. Данный показатель является каскадированной метрикой риск-аппетита в части рыночных рисков. Фактическое значение риск-аппетита по рыночному риску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 190,73 млн. руб., что не превышает установленного триггера и сигнального значения.

Основными методами минимизации рыночного риска являются:

- система лимитов, включающая лимиты, каскадированные на Группу головной кредитной организацией (Банк ВТБ (ПАО));
- диверсификация портфеля ценных бумаг по типам финансовых инструментов, отраслевой принадлежности эмитента;
- изменение состава риска: осуществление вложений в финансовые инструменты, менее подверженные влиянию неблагоприятного изменения рыночных цен.

Географический риск

Поскольку большинство операций Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не имеет существенных географических рисков и не раскрывает информацию по географическому риску.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	85 473 208	2 141 416	710 717	62 273	88 387 614
Итого обязательств	64 872 987	2 075 114	636 492	6 324	67 590 917
Чистая балансовая позиция	20 600 221	66 302	74 225	55 949	20 796 697
Обязательства кредитного характера	9 014 638	-	3 072	-	9 017 710
Гарантии исполнения обязательств	3 261 718	-	-	-	3 261 718

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	141 476 422	3 098 202	808 056	67 493	145 450 173
Итого обязательств	120 788 755	3 006 412	706 531	24 967	124 526 665
Чистая балансовая позиция	20 687 667	91 790	101 525	42 526	20 923 508
Обязательства кредитного характера	13 768 416	-	-	-	13 768 416
Гарантии исполнения обязательств	4 601 201	-	-	-	4 601 201

В представленном выше анализе чистые балансовые позиции по каждой из иностранных валют составляют менее 2% капитала Группы и являются незначительными. Группой осуществляется ежедневная балансировка чистых балансовых валютных позиций с целью их поддержания на оптимальном уровне с точки зрения валютного риска.

Оценка валютного риска осуществляется следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска;
- по стоимостным показателям риска (чувствительность, экономический капитал);
- стресс-тестирование валютного риска.

В целях ограничения валютного риска Группой установлены следующие лимиты:

- на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;
- на величину экономического капитала по валютному риску.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2020 года, на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2020 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	13 260	10 608
Ослабление доллара США	(13 260)	(10 608)
Укрепление Евро	14 845	11 876
Ослабление Евро	(14 845)	(11 876)
Укрепление прочих видов валют	11 190	8 952
Ослабление прочих видов валют	(11 190)	(8 952)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2019 года, на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	18 358	14 686
Ослабление доллара США	(18 358)	(14 686)
Укрепление Евро	20 305	16 244
Ослабление Евро	(20 305)	(16 244)
Укрепление прочих видов валют	8 505	6 804
Ослабление прочих видов валют	(8 505)	(6 804)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

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

Группа подвержена процентному риску банковской книги в первую очередь в результате несовпадения сроков и сумм погашения предоставленных кредитов по фиксированным процентным ставкам от сроков и сумм привлеченных средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска банковской книги проводится в соответствии с внутренними методиками и включает:

- гэл-анализ процентного риска банковской книги;
- мониторинг индикаторов процентного риска банковской книги - чистой процентной маржи и чистого спреда;
- подход по оценке процентного риска банковской книги в соответствии с нормативными документами Банка России;
- стресс-тестирование процентного риска банковской книги.

Основными методами минимизации процентного риска банковской книги являются:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов по срокам и видам процентных ставок;
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	До востре- бования и менее 31 дня	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 292 939	-	-	-	-	7 079 968	8 372 907
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	594 550	594 550
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	738 098	160 455	-	-	2 091 581	563 705	3 553 839
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4 578 649	59 788	774 173	2 509 622	1 466 634	-	9 388 866
Инвестиции в долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	2 897	2 897
Кредиты клиентам	1 451 481	4 101 441	4 786 351	26 147 564	26 187 582	-	62 674 419
Чистые инвестиции в лизинг	7 163	33 526	36 923	186 933	56 397	-	320 942
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	21 683	21 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	11 817	11 817
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2 246 060	2 246 060
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1 055 813	1 055 813
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	135 195	135 195
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8 626	8 626
Итого активов	8 068 330	4 355 210	5 597 447	28 844 119	29 802 194	11 720 314	88 387 614
Обязательства							
Средства других банков	5 300 468	-	2 961	6 700	-	10 000	5 320 129
Средства клиентов	7 573 869	21 523 180	12 981 022	6 809 054	761	11 272 322	60 160 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	415 714	-	-	-	-	415 714
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	387	4 317	819	63	-	1 129 452	1 135 038
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14 473	14 473
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	545 355	545 355
Итого обязательств	12 874 724	21 943 211	12 984 802	6 815 817	761	12 971 602	67 590 917
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	(4 806 394)	(17 588 001)	(7 387 355)	22 028 302	29 801 433	(1 251 288)	20 796 697
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	(4 806 394)	(22 394 395)	(29 781 750)	(7 753 448)	22 047 985	20 796 697	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востре- бования и менее 31 дня	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	304 484	-	-	-	-	6 277 480	6 581 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	833 653	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	10 397 762	10 668 829	130 424	8 294 211	2 021 543	720 661	32 233 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9 608 859	1 646 756	203 504	2 076 597	2 316 914	-	15 852 630
Инвестиции в долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	2 093	2 093
Кредиты клиентам	5 389 508	5 464 857	10 148 840	34 473 473	30 204 962	-	85 681 640
Чистые инвестиции в лизинг	23 706	110 080	109 555	305 433	87 121	-	635 895
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	26 172	26 172
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 356	1 356
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2 581 700	2 581 700
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1 005 641	1 005 641
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	13 761	13 761
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	238	238
Итого активов	25 724 319	17 890 522	10 592 323	45 149 714	34 630 540	11 462 755	145 450 173
Обязательства							
Средства других банков	147 885	8 549	4 255	1 682	-	41 706	204 077
Средства клиентов	18 550 965	39 689 106	18 819 271	27 532 396	32 373	16 689 270	121 313 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 538	-	-	-	-	921 538
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	4 320	28 695	46 953	133 599	-	1 212 464	1 426 031
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	12 405	12 405
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	649 233	649 233
Итого обязательств	18 703 170	40 647 888	18 870 479	27 667 677	32 373	18 605 078	124 526 665
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	7 021 149	(22 757 366)	(8 278 156)	17 482 037	34 598 167	(7 142 323)	20 923 508
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	7 021 149	(15 736 217)	(24 014 373)	(6 532 336)	28 065 831	20 923 508	

Анализ чувствительности изменения финансового результата и капитала к изменениям процентной ставки на 200 б.п., представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 декабря 2020		
Снижение процентной ставки	378 223	302 578
Рост процентной ставки	(378 223)	(302 578)
31 декабря 2019		
Снижение процентной ставки	229 215	183 372
Рост процентной ставки	(229 215)	(183 372)

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Группы учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей консолидированной финансовой отчетности не раскрывается.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%	-	0,71%
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,89%	-	-	6,64%	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,28%	-	-	7,98%	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам и кредитным организациям	10,31%	0,38%	-	9,65%	1,73%	-
Чистые инвестиции в лизинг	14,96%	-	-	19,39%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	4,54%	-	-	1,01%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,74%	0,32%	0,01%	3,85%	0,73%	0,00%
- срочные депозиты юридических лиц	4,14%	-	0,01%	5,47%	1,35%	0,11%
- срочные депозиты физических лиц	5,67%	1,16%	0,04%	6,47%	2,00%	0,11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,40%	-	-	7,60%	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока исполнения обязательств, по прочим банковским операциям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 188,726% (2019 г.: 144,330%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 205,281% (2019 г.: 435,131%).
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 70,184% (2019 г.: 62,310%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами. Расчет нестабильных долей средств клиентов «до востребования» показал, что все обязательства по пассивам, не попадающим в нестабильную долю, считаются бессрочными, включаются в оттоки при расчете ликвидности со срочностью «более 5 лет» и составляют на 31 декабря 2020 года 10 600 487 тысяч рублей (2019 г.: 14 687 253 тысячи рублей). В связи с изменениями подхода к расчету условно-постоянных остатков, в соответствии с Методологией оценки риска ликвидности в ПАО «Запсибкомбанк», пересчитан объем средств клиентов «до востребования», не попадающих в нестабильную долю за 2019 год.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребо- вания и менее 31 дня	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 372 907	-	-	-	-	-	8 372 907
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	594 550	594 550
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 301 803	160 455	-	-	2 091 581	-	3 553 839
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4 578 649	59 788	774 173	2 509 622	1 466 634	-	9 388 866
Инвестиции в долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	2 897	2 897
Кредиты клиентам	1 026 444	4 104 658	4 789 971	26 431 498	26 195 027	126 821	62 674 419
Чистые инвестиции в лизинг	7 163	33 526	36 923	186 933	56 397	-	320 942
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 683	-	-	-	21 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	11 817	11 817
Основные средства и активы в форме права пользования	1 085	1 344	975	58	-	2 242 598	2 246 060
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	395 087	230 278	158 681	17 925	116 754	137 088	1 055 813
Текущие налоговые активы	4 237	-	130 958	-	-	-	135 195
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8 626	8 626
Итого активов	15 687 375	4 590 049	5 913 364	29 146 036	29 926 393	3 124 397	88 387 614
Обязательства							
Средства других банков	5 310 468	-	2 961	6 700	-	-	5 320 129
Средства клиентов	18 543 916	21 807 674	12 998 803	6 809 054	761	-	60 160 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	415 714	-	-	-	-	415 714
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	147 854	375 835	363 293	247 308	748	-	1 135 038
Текущие налоговые обязательства	14 473	-	-	-	-	-	14 473
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	545 355	545 355
Итого обязательств	24 016 711	22 599 223	13 365 057	7 063 062	1 509	545 355	67 590 917
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(8 329 336)	(18 009 174)	(7 451 693)	22 082 974	29 924 884	2 579 042	20 796 697
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(8 329 336)	(26 338 510)	(33 790 203)	(11 707 229)	18 217 655	20 796 697	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года с учетом допущений	2 271 151	(15 738 023)	(23 189 716)	(1 106 742)	18 217 655	20 796 697	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания и менее 31 дня	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 581 964	-	-	-	-	-	6 581 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	833 653	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	11 118 423	10 668 829	130 424	8 294 211	2 021 543	-	32 233 430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9 608 859	1 646 756	203 504	2 076 597	2 316 914	-	15 852 630
Инвестиции в долевы е финансовые активы	-	-	-	-	-	2 093	2 093
Кредиты клиентам	1 723 504	5 683 822	10 462 990	37 361 697	30 226 794	222 833	85 681 640
Чистые инвестиции в лизинг	23 706	110 080	109 555	305 433	87 121	-	635 895
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	26 172	-	-	-	26 172
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 356	1 356
Основные средства и активы в форме права пользования	7 297	35 217	41 278	136 262	-	2 361 646	2 581 700
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	271 243	279 006	196 791	32 595	99 775	126 231	1 005 641
Текущие налоговые активы	4 433	1 427	7 901	-	-	-	13 761
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	238	238
Итого активов	29 339 429	18 425 137	11 178 615	48 206 795	34 752 147	3 548 050	145 450 173
Обязательства							
Средства других банков	189 591	8 549	4 255	1 682	-	-	204 077
Средства клиентов	32 938 628	41 989 838	18 820 146	27 532 396	32 373	-	121 313 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 538	-	-	-	-	921 538
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	344 746	473 603	179 489	427 014	1 179	-	1 426 031
Текущие налоговые обязательства	11 843	562	-	-	-	-	12 405
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	649 233	649 233
Итого обязательств	33 484 808	43 394 090	19 003 890	27 961 092	33 552	649 233	124 526 665
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(4 145 379)	(24 968 953)	(7 825 275)	20 245 703	34 718 595	2 898 817	20 923 508
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(4 145 379)	(29 114 332)	(36 939 607)	(16 693 904)	18 024 691	20 923 508	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года с учетом допущений	10 541 874	(14 427 079)	(22 252 354)	(2 006 651)	18 024 691	20 923 508	

В представленном выше анализе долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к категории «До востребования и менее 31 дня» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Группа обеспечивает поддержание резервов ликвидности на уровне, достаточном для оперативного покрытия непрогнозируемого оттока ликвидности. Объем вторичных резервов ликвидности, выраженных в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, составляет 10 071 983 тысячи рублей (2019 г.: 16 483 190 тысяч рублей).

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, и, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 31 дня	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 317 743	161	3 118	6 830	-	5 327 852
Средства клиентов	18 553 892	22 240 995	13 258 284	6 873 949	761	60 927 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	420 066	-	-	-	420 066
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 871 635	22 661 222	13 261 402	6 880 779	761	66 675 799

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

	До востребования и менее 31 дня	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	189 642	8 890	4 388	1 759	-	204 679
Средства клиентов	32 973 016	43 688 748	20 133 593	28 205 135	33 878	125 034 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	952 705	-	-	-	952 705
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 162 658	44 650 343	20 137 981	28 206 894	33 878	126 191 754

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. Депозитные продукты для корпоративных клиентов предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Операционный риск

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков.

В целях управления операционным риском в Банке реализованы процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, мониторинг и контроль, а также управление уровнем операционного риска. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка.

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционный риск по Банку. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения Базы событий операционного риска.

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется на основе статистических данных о прямых и непрямых потерях по рисковым событиям, зарегистрированным Базе событий. В рамках ВПОДК, также осуществляется расчет экономического капитала на покрытие операционного риска.

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Группой требований заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Группы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров, нахождения контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении правовым риском, определены в Методике управления правовым риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления правовым риском предусматривает процедуры ведения базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска.

Группа управляет правовыми рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень правового риска.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, системой страхования вкладов, другими пруденциальными органами;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11,0% в соответствии с Базельским соглашением и с учетом обязательного соблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Подходы к организации процедур определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности капитала закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Запсибкомбанк».

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале («Базель III») по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2020	2019
Капитал 1-го уровня	19 180 935	19 317 766
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	176 198	187 466
Нераспределенная прибыль	15 923 319	16 037 437
Нематериальные активы	(136 071)	(124 626)
Капитал 2-го уровня	2 173 160	2 306 608
Фонд переоценки основных средств	1 479 691	1 481 116
Субординированный долг	866 957	893 770
Субординированный кредит, предоставленный финансовой организации	(173 488)	(68 278)
Итого собственного капитала	21 354 095	21 624 374

31. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. 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), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	2020	2019
Неиспользованные кредитные линии		8 518 076	13 233 751
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		323 592	3 879
Финансовые гарантии выданные		177 809	346 292
Аккредитивы		31 229	208 312
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва		9 050 706	13 792 234
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	19	(32 996)	(23 818)
Итого обязательств кредитного характера		9 017 710	13 768 416

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. 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.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантии:

	2020	2019
Гарантии исполнения обязательств	3 261 718	4 601 201
Итого гарантий исполнения обязательств	3 261 718	4 601 201

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв по гарантиям исполнения обязательств не создавался.

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2020 года величина оценочных обязательств некредитного характера составила 8 тысяч рублей (2019 г.: 8 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2020	2019
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		8	48
Восстановление оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		-	(13)
Использование/корректировка оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		-	(27)
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	19	8	8

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 2 754 тысячи рублей (с учетом НДС) (2019г.: 5 889 тысяч рублей), обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют. Сумма обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 2 893 тысячи рублей.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2020	2019
Облигации	1 345 406	1 871 372
Облигации субъектов РФ	276 708	282 770
Акции	17 680	5 701
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	110	110
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	7 053
Итого активов, находящихся на хранении	1 639 904	2 167 006

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 091 581	2 091 581
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 101 460	-	-	4 101 460
- Облигации субъектов РФ	25 165	-	-	25 165
- Муниципальные облигации	-	156 900	-	156 900
- Корпоративные облигации	245 591	15 005	-	260 596
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Прочее участие	-	-	2 897	2 897
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 683	21 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	11 817	11 817
Основные средства (здания и земля)	-	-	1 996 512	1 996 512
Прочие нефинансовые активы				
- Имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	-	-	122 884	122 884

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя субординированный кредит, предоставленный российскому банку, являющемуся связанной стороной, справедливая стоимость которого оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в паевой взнос в SWIFT, который оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя ценные бумаги, отнесенные в первый и во второй уровни иерархии. В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Группа оценивает справедливую стоимость ценной бумаги на основании исходных данных Уровня 2. Группа использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение 2020 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 364 655	2 381 682

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 461 793	1 461 793
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 337 592	1 641 381	-	4 978 973
Кредиты клиентам	-	-	65 529 065	65 529 065
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	320 942	320 942
Прочие финансовые активы	-	-	533 184	533 184

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	5 320 096	5 320 096
Средства клиентов	-	-	60 429 348	60 429 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	416 100	-	416 100
Прочие финансовые обязательства	-	-	150 860	150 860

Ниже представлен анализ активов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 021 543	2 021 543
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 599 517	-	-	3 599 517
- Муниципальные облигации	-	180 666	-	180 666
- Облигации Банка России	5 537 495	-	-	5 537 495
- Корпоративные облигации	231 154	25 558	-	256 712
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Прочее участие	-	-	2 093	2 093
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	22 822	22 822
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 356	1 356
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 098 191	2 098 191
Прочие нефинансовые активы				
- Имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	-	-	125 596	125 596

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение 2019 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 650 573	2 323 728

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	30 321 463	30 321 463
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 238 169	1 156 376	-	6 394 545
Кредиты клиентам	-	-	87 744 119	87 744 119
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	635 895	635 895
Прочие финансовые активы	-	-	460 480	460 480

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было финансовых обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	204 141	204 141
Средства клиентов	-	-	121 892 924	121 892 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	929 604	-	929 604
Прочие финансовые обязательства	-	-	429 962	429 962

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость субординированного кредита представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с применением расчетной ставки, определенной согласно Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции) (процентная ставка на 31 декабря 2020 года составляет 8,70% годовых (2019 г.: 9,48% годовых)).

Прочее участие. Справедливой стоимостью паевого взноса в SWIFT является рублевый эквивалент справедливой стоимости, определенной в иностранной валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля), имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком или Группой самостоятельно на основании информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, сети Интернет, специальной литературе). Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли, имущества, полученного по договорам отступного, залога, и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года при корректировке исходных данных, используемых при расчете справедливой стоимости, в сторону увеличения на 10 процентов стоимости средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшится на 80 109 тысяч рублей (2019г.: 93 286 тысяч рублей), прочего участия увеличится на 290 тысяч рублей (2019г.: 209 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, увеличится на 553 тысячи рублей (2019г.: 1 945 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости увеличится на 1 182 тысячи рублей (2019г.: 136 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) увеличится на 199 651 тысячу рублей (2019г.: 209 819 тысяч рублей), имущества, полученного по договорам отступного, залога, и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности, увеличится на 9 211 тысяч рублей (2019г.: 11 259 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года при корректировке исходных данных, используемых при расчете справедливой стоимости, в сторону уменьшения на 10 процентов стоимость средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличится на 84 041 тысячу рублей (2019г.: 98 999 тысяч рублей), прочего участия уменьшится на 290 тысяч рублей (2019г.: 209 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, уменьшится на 2 168 тысяч рублей (2019г.: 2 282 тысячи рублей), инвестиционной недвижимости уменьшится на 1 182 тысячи рублей (2019г.: 136 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) уменьшится на 199 651 тысячу рублей (2019г.: 209 819 тысяч рублей), имущества, полученного по договорам отступного, залога, и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности, уменьшится на 12 288 тысяч рублей (2019г.: 12 560 тысяч рублей).

Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,6% (2019г.: на 0,6%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее участие	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционная недвижимость	Основные средства (здания и земля)	Имущество, полученное по договорам отступного, залога, и недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности
Стоимость на 1 января 2020 года	2 021 543	2 093	22 822	1 356	2 098 191	125 596
Поступление	-	-	10 074	-	-	33 575
Обесценение и переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	70 038	804	(1 545)	(27)	(17 232)	(14 789)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(1 782)	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(60 359)	-
Перевод между категориями	-	-	4 073	10 488	(22 306)	7 745
Перевод из категории «учитываемые по балансовой стоимости» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости»	-	-	-	-	-	14 230
Выбытие	-	-	(13 741)	-	-	(43 473)
Стоимость на 31 декабря 2020 года	2 091 581	2 897	21 683	11 817	1 996 512	122 884

В течение 2020 и 2019 годов не осуществлялось перевода активов на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлено ниже:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, учитываемые по амортизированной стоимости	1 462 258	1 461 793	30 211 887	30 321 463
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Облигации субъектов РФ	2 298 940	2 360 877	1 420 127	1 475 923
– Корпоративные облигации	2 545 805	2 618 096	4 858 113	4 918 622
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные и жилищные кредиты	34 075 520	35 586 119	37 366 776	39 122 928
– Потребительские кредиты	16 775 740	18 294 916	20 542 903	21 227 574
– Кредитные карты	1 339 474	1 313 317	1 976 132	1 812 547
– Автокредиты	5 046	5 228	21 517	21 963
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	8 714 833	8 490 842	23 550 812	23 326 180
– Кредиты государственным и муниципальным органам	1 167 464	1 213 139		
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	596 342	625 504	1 604 522	1 594 986
Чистые инвестиции в лизинг	320 942	320 942	618 978	637 941
Прочие финансовые активы	533 184	533 184	635 895	635 895
			460 480	460 480
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	5 320 129	5 320 096	204 077	204 141
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	109 365	109 365	106 259	106 259
– Текущие/расчетные счета до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 967 385	4 967 385	8 290 315	8 290 315
– Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 359 793	4 363 511	32 195 151	32 395 195
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	8 925 791	8 925 791	10 133 694	10 133 694
– Срочные вклады физических лиц	41 797 874	42 063 296	70 587 962	70 967 461
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Облигации	415 714	416 100	921 538	929 604
Прочие финансовые обязательства	150 860	150 860	429 962	429 962

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

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

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости средств, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам MosPrime, действующим по состоянию на отчетную дату (процентная ставка на 31 декабря 2020 года составила 4,91% годовых (2019 г.: 6,48% годовых)).

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг основана на объявленных рыночных ценах, публикуемых ПАО Московская биржа, а также ценах, рассчитанных Ценовым центром НКО АО НРД.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости кредитов клиентам ожидаемые денежные потоки дисконтируются по опубликованному на сайте Банка России средневзвешенным процентным ставкам по кредитам в разрезе видов валют и сроков, на которые предоставлены кредиты (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 4,39% до 14,01% годовых (2019 г.: от 9,31% годовых до 20,42% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок Центрального Банка Российской Федерации, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2020 года составила 4,25% годовых (2019 г.: 6,25% годовых)).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием трансфертных ставок по депозитам корпоративных клиентов и средневзвешенных процентных ставок по привлеченным вкладам физических лиц, опубликованных в Статистическом бюллетене Банка России (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 0,1% годовых до 5,24% годовых (2019 г.: от 0,01% годовых до 6,12% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов основана на ценах, рассчитанных Ценовым центром НКО АО НРД.

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход; 3) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8 372 907	8 372 907
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах				
— Средства в других банках	2 091 581	-	319 683	2 411 264
— Гарантийные фонды в платежных системах	-	-	1 142 575	1 142 575
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	4 283 525	-	4 283 525
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	260 596	-	260 596
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	2 298 940	2 298 940
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	2 545 805	2 545 805
Инвестиции в долевые финансовые активы				
— Прочее участие	2 897	-	-	2 897
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
— Ипотечные и жилищные кредиты	-	-	34 075 520	34 075 520
— Потребительские кредиты	-	-	16 775 740	16 775 740
— Кредитные карты	-	-	1 339 474	1 339 474
— Автокредиты	-	-	5 046	5 046
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
— Корпоративные кредиты	-	-	8 714 833	8 714 833
— Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	1 167 464	1 167 464
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	596 342	596 342
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	320 942	320 942
Прочие финансовые активы				
— Расчеты по банковским картам и переводам	-	-	355 702	355 702
— Дебиторская задолженность	-	-	156 301	156 301
— Драгоценные металлы	-	-	21 181	21 181
Итого финансовых активов	2 094 478	4 544 121	78 208 455	84 847 054
Нефинансовые активы				3 540 560
Итого активов				88 387 614

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 581 964	6 581 964
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах				
— Средства в других банках	2 021 543	-	28 812 205	30 833 748
— Гарантийные фонды в платежных системах	-	-	1 399 682	1 399 682
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	9 317 678	-	9 317 678
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	256 712	-	256 712
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 420 127	1 420 127
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	4 858 113	4 858 113
Инвестиции в долевые финансовые активы				
— Прочее участие	2 093	-	-	2 093
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
— Ипотечные и жилищные кредиты	-	-	37 366 776	37 366 776
— Потребительские кредиты	-	-	20 542 903	20 542 903
— Кредитные карты	-	-	1 976 132	1 976 132
— Автокредиты	-	-	21 517	21 517
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
— Корпоративные кредиты	-	-	23 550 812	23 550 812
— Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	1 604 522	1 604 522
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	618 978	618 978
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	635 895	635 895
Прочие финансовые активы				
— Расчеты по банковским картам и переводам	-	-	207 837	207 837
— Дебиторская задолженность	-	-	220 854	220 854
— Драгоценные металлы	-	-	14 289	14 289
— Незавершенные переводы	-	-	17 500	17 500
Итого финансовых активов	2 023 636	9 574 390	129 850 106	141 448 132
Нефинансовые активы				4 002 041
Итого активов				145 450 173

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

34. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. По состоянию на 1 января 2021 года 88,87% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

К связанным сторонам относятся:

а) Материнская компания - Банк ВТБ (ПАО);

б) Ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Группы: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора и главные бухгалтера дочерних компаний;

в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п. б), а также дочерние, ассоциированные и совместные предприятия Банка ВТБ (ПАО).

Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 197 900	-	44 539	1 242 439
Средства в других банках (валовая сумма)	205 768	-	2 008 162	2 213 930
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(137)	-	-	(137)
Итого средства в других банках	205 631	-	2 008 162	2 213 793
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	14 971	14 971
Кредиты клиентам (валовая сумма)	-	9 638	-	9 638
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	(84)	-	(84)
Итого кредиты клиентам	-	9 554	-	9 554
Средства других банков	5 300 457	-	-	5 300 457
Средства клиентов	-	292 818	86	292 904

В течение 2020 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- размещены средства в других банках на общую сумму 525 418 803 тысячи рублей, в том числе материнская компания - 525 411 172 тысячи рублей, прочие связанные стороны - 7 631 тысяча рублей;
- возвращены средства, размещенные в других банках, на общую сумму 552 975 128 тысяч рублей, в том числе материнская компания - 552 969 418 тысяч рублей, прочие связанные стороны - 5 710 тысяч рублей;
- предоставлены кредиты ключевому управленческому персоналу на сумму 18 584 тысячи рублей;
- погашены кредиты ключевым управленческим персоналом в сумме 19 326 тысяч рублей;
- привлечено средств на общую сумму 231 208 267 тысяч рублей, в том числе средств материнской компании на сумму 228 800 000 тысяч рублей, ключевого управленческого персонала - 2 408 120 тысяч рублей, прочих связанных сторон - 147 тысяч рублей;
- возвращено средств на общую сумму 225 939 071 тысяча рублей, в том числе средств материнской компании на сумму 223 500 000 тысяч рублей, ключевого управленческого персонала - 2 439 010 тысяч рублей, прочих связанных сторон - 61 тысяча рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2020 года составили: материнская компания - 1,59% годовых, прочие связанные стороны - 9,70% годовых.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 9,68% годовых.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным средствам материнской компании по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 4,54% годовых.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 6,56% годовых.

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	257 324	-	25 667	282 991
Средства в других банках (валовая сумма)	28 145 762	-	2 006 241	30 152 003
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(36 263)	-	-	(36 263)
Итого средства в других банках	28 109 499	-	2 006 241	30 115 740
Кредиты клиентам (валовая сумма)	-	9 986	-	9 986
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	(57)	-	(57)
Итого кредиты клиентам	-	9 929	-	9 929
Средства клиентов	-	323 684	-	323 684

В течение 2019 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- размещены средства в других банках на общую сумму 325 109 432 тысячи рублей, в том числе материнская компания - 323 102 928 тысяч рублей, прочие связанные стороны - 2 006 504 тысячи рублей;
- возвращены средства, размещенные в других банках, на общую сумму 300 399 356 тысяч рублей, в том числе материнская компания - 300 399 093 тысячи рублей, прочие связанные стороны - 263 тысячи рублей;
- предоставлены кредиты ключевому управленческому персоналу на сумму 22 893 тысячи рублей;
- погашены кредиты ключевым управленческим персоналом в сумме 22 612 тысяч рублей;
- привлечено средств на общую сумму 7 804 086 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала - 3 392 761 тысяча рублей, прочих связанных сторон - 4 411 325 тысяч рублей;
- возвращено средств на общую сумму 6 768 430 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала - 3 166 820 тысяч рублей, прочих связанных сторон - 3 601 610 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2019 года составили: материнская компания - 6,49% годовых, прочие связанные стороны - 9,70% годовых.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, по состоянию на 31 декабря 2019 года составили 10,71% годовых.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2019 года составили 6,40% годовых.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	-	9 933	-	9 933
Иные обязательства кредитного характера	-	2 116	-	2 116

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	-	2 407	-	2 407
Иные обязательства кредитного характера	-	4 252	-	4 252

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Залог	-	10 020	-	10 020

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	-	43	-	43
Залог	-	8 350	-	8 350

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 157 464	1 112	199 850	1 358 426
Процентные расходы	(41 711)	(18 580)	(216)	(60 507)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(18 856)	8 520	-	(10 336)
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	(9 622)	-	-	(9 622)
Комиссионные доходы	15 607	351	4 275	20 233
Комиссионные расходы	(18 237)	-	(667)	(18 904)
Операционные доходы	20 629	51	80	20 760
Операционные расходы	(271)	(238)	(56 669)	(57 178)

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 480 197	1 329	19 555	1 501 081
Процентные расходы	-	(37 066)	(10 072)	(47 138)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	720	1 757	-	2 477
Комиссионные доходы	1 102	358	2 884	4 344
Комиссионные расходы	(6 332)	-	(829)	(7 161)
Операционные доходы	1	7	110 689	110 697
Операционные расходы	(29)	(451)	(942)	(1 422)

По строке операционные доходы отражен доход от продажи долга по цене выше чистой балансовой стоимости в сумме 110 660 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	2020		2019	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	-	72 887	116	68 787
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	125 856	-	128 701
Итого	-	198 743	116	197 488

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме в виде оклада, премий, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Группы, с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, социальные выплаты при наступлении определенного жизненного события, а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Группы по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку за регламентные отсутствия (отпуска), а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления. Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 2020 года, составили 191 701 тысяча рублей (2019г.: 163 104 тысячи рублей).

В течение 2020 года, выходное пособие ключевому управленческому персоналу не выплачивалось (2019г.: 17 351 тысяча рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в течение 2020 года, составила 31 916 тысяч рублей (2019 г.: 28 405 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2017 год - в 2021 году, за 2018 год - в 2022 году, за 2019 год - в 2023 году и т.п. В четвертом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2016 год, по результатам которых восстановлены суммы начисленных отсроченных вознаграждений за 2016 год в соответствии с уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности за указанные периоды. В первом квартале 2020 года проведена итоговая оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2016 год, по результатам которой подтвержден низкий уровень выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности за указанный период.

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

В течение 2020 года и 2019 года ключевому управленческому персоналу дивиденды за 2019 год и 2018 год не выплачивались.

ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает значительное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

Объемы существенных операций Группы с компаниями, связанными с государством, представлены в таблицах ниже:

	2020	2019
Денежные средства и их эквиваленты	3 888 930	2 206 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	594 550	833 653
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	295 354
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 529 150	9 574 390
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 844 745	6 178 490
Кредиты клиентам и чистые инвестиции в лизинг	4 942 434	10 374 417
Средства других банков	9 672	14 513
Средства клиентов	2 095 249	9 471 036
Гарантии и поручительства, полученные Группой	5 756 471	7 665 853
Гарантии, выданные Группой	1 719 612	3 066 960
Иные обязательства кредитного характера	2 661 494	5 072 998
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:		
- поручительство	15 501 717	18 592 859
- залог	1 909 028	4 296 174

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе прочих обязательств Группы отражено обязательство перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 67 484 тысячи рублей (2019 г.: 134 430 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе прочих активов Группы отражено требование по незавершенным расчетам к компании, связанной с государством, в сумме 17 500 тысяч рублей.

	2020	2019
Процентные доходы	1 717 462	2 415 551
Процентные расходы	(316 200)	(362 365)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(342 607)	(524 170)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	10 512	3 486
Комиссионные доходы	125 033	151 506
Комиссионные расходы	(86 864)	(83 729)
Операционные доходы	10 290	9 136
Операционные расходы	(98 919)	(123 970)

35. События после отчетного периода

В связи с утверждением состава Казначейского портфеля ПАО «Запсибкомбанк» принято решение о реализации части корпоративных облигаций и облигаций субъектов РФ, оцениваемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость указанных облигаций составляла 3 075 676 тысяч рублей, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки составлял 11 322 тысячи рублей. По ценным бумагам, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым к Казначейскому портфелю, бизнес-модель не изменилась.

С 12 февраля 2021 года на должность Президента ПАО «Запсибкомбанк» избран Мотовилов Евгений Алексеевич.