

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

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

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	22
8	Инвестиционные ценные бумаги	24
9	Кредиты и авансы клиентам	26
10	Инвестиции в лизинг	34
11	Инвестиционная недвижимость	40
12	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	41
13	Прочие финансовые активы	43
14	Прочие активы	44
15	Средства других банков	45
16	Средства клиентов	45
17	Выпущенные векселя	46
18	Прочие финансовые обязательства	46
19	Акционерный капитал	47
20	Процентные доходы и расходы	48
21	Комиссионные доходы и расходы	49
22	Административные и прочие операционные расходы	49
23	Налог на прибыль	50
24	Дивиденды	51
25	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	51
26	Управление капиталом	67
27	Условные обязательства	67
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости	70
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	71
30	Операции со связанными сторонами	71
31	События после окончания отчетного периода	72



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967 6000, Ф: +7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Квартальный отчет по ценным бумагам за 2-й квартал 2021 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем 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 прочей информацией, которая еще не была получена, мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности 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.

А. Н. Кривенцев

28 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация



Е. Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 14 ноября 2002 г., и присвоен государственный
регистрационный номер 1027400001650

Идентификационный номер налогоплательщика: 7421000200

Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.
Челябинск, ул. Площадь Революции, д. 8

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

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	11 632	6 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		865	768
Инвестиционные ценные бумаги	8	22 636	21 434
Кредиты и авансы клиентам	9	19 461	19 395
Инвестиции в лизинг	10	1 214	1 059
Инвестиционная недвижимость	11	94	168
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		34	36
Отложенный налоговый актив	23	14	52
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	1 557	1 577
Прочие финансовые активы	13	600	628
Прочие активы	14	624	674
ИТОГО АКТИВЫ		58 731	52 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	922	281
Средства клиентов	16	44 068	41 183
Выпущенные векселя	17	2 339	876
Текущие обязательства по налогу на прибыль		40	49
Прочие финансовые обязательства	18	497	432
Прочие обязательства		382	428
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		48 248	43 249
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	2 577	2 577
Эмиссионный доход		21	21
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25	22
Резерв переоценки зданий		968	963
Нераспределенная прибыль		6 892	5 874
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		10 483	9 457
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		58 731	52 706

Утверждено и подписано 28 апреля 2021 года.

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	3 438	3 787
Прочие аналогичные доходы	20	278	236
Процентные расходы	20	(1 566)	(1 730)
Чистые процентные доходы		2 150	2 293
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю	9	184	49
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	10	55	(56)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2 389	2 286
Комиссионные доходы	21	1 991	2 107
Комиссионные расходы	21	(675)	(643)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам		-	(3)
Финансовый результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	9
Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		108	73
Финансовый результат от переоценки иностранной валюты		18	19
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	13	(33)	4
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	18	(19)	164
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		(1)	(6)
Прочие операционные доходы		252	222
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 606)	(2 740)
Прибыль до налогообложения		1 424	1 492
Расходы по налогу на прибыль	23	(246)	(281)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 178	1 211
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		5	28
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(1)	3
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(1)	(6)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Резерв переоценки зданий:</i>			
- Переоценка зданий	12	6	(226)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(1)	45
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		8	(156)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 186	1 055

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сион- ный доход	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг*	Резерв переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2019 года		2 577	21	(3)	1 144	4 823	8 562
Прибыль		-	-	-	-	1 211	1 211
Прочий совокупный доход / (убыток)		-	-	25	(181)	-	(156)
Итого совокупный доход / (убыток)		-	-	25	(181)	1 211	1 055
Дивиденды	24	-	-	-	-	(160)	(160)
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 577	21	22	963	5 874	9 457
Прибыль		-	-	-	-	1 178	1 178
Прочий совокупный доход		-	-	3	5	-	8
Итого совокупный доход		-	-	3	5	1 178	1 186
Дивиденды	24	-	-	-	-	(160)	(160)
Остаток на 31 декабря 2020 года		2 577	21	25	968	6 892	10 483

*оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2020	2019
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы		3 783	3 935
Процентные расходы		(1 734)	(1 724)
Комиссии полученные		1 994	2 086
Комиссии уплаченные		(672)	(664)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	7
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		108	73
Прочие полученные операционные доходы		197	183
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 531)	(1 522)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(972)	(994)
Уплаченный налог на прибыль		(217)	(147)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		956	1 233
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		(97)	(30)
- кредитам и авансам клиентам		95	(1 630)
- инвестициям в лизинг		(100)	(172)
- прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	20
- прочим финансовым активам		90	189
- прочим активам		119	(39)
Чистый прирост / (снижение) по:			
- средствам других банков		640	127
- средствам клиентов		2 611	4 463
- выпущенным векселям		1 463	753
- прочим финансовым обязательствам		52	(277)
- прочим обязательствам		(14)	48
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		5 815	4 685
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 143)	(1 672)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(161)	(129)
Продажи инвестиционной недвижимости	11	84	60
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(1 220)	(1 741)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	24	(160)	(160)
Погашение основного долга по обязательствам по аренде		(9)	(8)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(169)	(168)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		291	(163)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств			
		4 717	2 613
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		6 915	4 302
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года			
	7	11 632	6 915

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является материнской компанией Группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2019 год: 9) филиалов и 89 (2019 год: 89) отделений на территории Российской Федерации.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 27). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 года и 2021 года. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Для помощи клиентам Группой реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка (например, частичное досрочное погашение кредита с изменением срока кредитования; потребительский кредит на рефинансирование кредитов).

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними (даты приобретения) и прекращается с даты утраты контроля.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции между организациями Группы, а также остатки по таким операциям, включая доходы, расходы и нереализованную прибыль по операциям между организациями Группы, исключаются в полном объеме. Нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 28.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) 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 (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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 амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)».

Группа применяет «трехэтапную» 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 25. 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 25. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 25 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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).

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 ограничительных условий по кредиту.

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 действия модифицированного обязательства.

В случае если модификация финансового обязательства является не значительной, Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в финансовых организациях, все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, а также просроченные активы исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств 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 отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 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.

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается дата заключения договора лизинга).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе прочих процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами».

В 2020 году и 2019 году Группой осуществлялись сделки обратного РЕПО.

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

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в соответствующих случаях). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Основные средства. Основные средства, учитываются по стоимости приобретения, за исключением зданий и сооружений, учитываемых по переоцененной стоимости как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки зданий, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5
Активы в форме права пользования	Наибольший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет в среднем от 1 года до 15 лет.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в отчете о прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами). Группа не применяет учет хеджирования.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства кредитного характера. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Аккредитив является видом финансовой гарантии. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая амортизируется в течение срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет обязательств по выдаче кредитов, изменение справедливой стоимости которых отражается по счетам прибыли или убытка.

В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиций в лизинг, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, а также по инвестициям в лизинг отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся комиссии за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 25.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 25. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном, результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. В таблице ниже представлены самые значительные прогнозные допущения по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Для юридических лиц:

	2019	Прогноз		
		2020	2021	2022
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	64	38	40	45
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	3,0	3,7-4,2	3,5-4,0	4,0
ВВП	1,3	-(4,5-5,5)	3,5-4,5	2,5-3,5

Для физических лиц:

	2019	Прогноз		
		2020	2021	2022
Реальные располагаемые денежные доходы, темп роста, %	0,8	-3,5	2,8	2,0
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	3,0	3,7-4,2	3,5-4,0	4,0
Уровень безработицы, %	4,6	5,7	5,4	4,9

Рассматриваются два Сценария: Базовый (Сценарий 1) и Пессимистичный (Сценарий 2), вероятность которых оценивается как 70% и 30% соответственно. Сценарию 1 присваивается значение макропоправки, равное 1. Макропоправка для Сценария 2 рассчитывается как среднее значение изменений прогнозной к фактической информации по всем факторам в таблице выше.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 49 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: на 95 миллионов рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 49 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 95 миллионов рублей).

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 59 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: на 57 миллионов рублей). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае 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 138 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: на 151 миллион рублей).

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. См. Примечание 25.

Если бы ожидаемые кредитные убытки оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 484 миллиона рублей больше (31 декабря 2019 года: на 397 миллионов рублей больше).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. См. Примечания 11, 12.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Поправки к ссылкам на Концептуальную основу стандартов МСФО (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).

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).

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).

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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).

«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 года. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года).

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 757	838
Денежные средства в кассе	2 327	2 178
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	2 095	2 800
Корреспондентские счета	1 398	1 035
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	55	64
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 632	6 915

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	5 757	-	-	-	5 757
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	977	-	977
- с рейтингом от A- до A+	-	-	37	-	37
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 095	258	48	2 401
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	104	-	104
- не имеющие рейтинга	-	-	22	7	29
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	5 757	2 095	1 398	55	9 305

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	838	-	-	-	838
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	685	-	685
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 800	239	34	3 073
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	91	-	91
- с рейтингом от B- до B+	-	-	7	-	7
- не имеющие рейтинга	-	-	13	30	43
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	838	2 800	1 035	64	4 737

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

За исключением договоров «обратного РЕПО», суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 2 243 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 3 259 миллионов рублей).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела двух контрагентов (2019 год: одного контрагента), на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 1 142 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 679 миллионов рублей).

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками представлены сделками с двумя контрагентами (31 декабря 2019 года: двумя контрагентами).

Анализ процентных ставок, сроков погашения денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 25.

8 Инвестиционные ценные бумаги

Долговые инвестиционные ценные бумаги были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Банка России	20 153	20 191
Корпоративные облигации	1 242	676
Корпоративные еврооблигации	895	540
Российские государственные облигации	346	27
Итого инвестиционные ценные бумаги	22 636	21 434

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2020 года данные облигации имеют купонный доход 4,3% годовых (31 декабря 2019 года: от 6,3% до 6,5% годовых).

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2020 года данные облигации имеют купонный доход от 4,7% до 9,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 7,3% до 9,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2020 года данные облигации имеют купонный доход от 4,6% до 7,8% годовых (31 декабря 2019 года: от 5,3% до 7,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2020 года данные облигации имеют купонный доход от 4,9% до 7,0% годовых (31 декабря 2019 года: 4,9% годовых).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года. 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 25.

	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	20 151	-	-	-	20 151
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	951	602	343	1 896
- с рейтингом от BB- до BB+	-	286	279	-	565
Итого по амортизированной стоимости	20 151	1 237	881	343	22 612
Оценочный резерв под ОКУ	-	(6)	(1)	-	(7)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	2	11	15	3	31
Итого по справедливой стоимости	20 153	1 242	895	346	22 636
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 153	1 242	895	346	22 636

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые инвестиционные ценные бумаги относятся к Стадии 1.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года.

	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	20 188	-	-	-	20 188
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	389	396	26	811
- с рейтингом от BB- до BB+	-	280	133	-	413
Итого по амортизированной стоимости	20 188	669	529	26	21 412
Оценочный резерв под ОКУ	-	(5)	(1)	-	(6)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	3	12	12	1	28
Итого по справедливой стоимости	20 191	676	540	27	21 434
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 191	676	540	27	21 434

По состоянию 31 декабря 2019 года долговые инвестиционные ценные бумаги относятся к Стадии 1.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения инвестиционных ценных бумаг представлен в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балан- совая стоимость	Оценоч- ный резерв под ОКУ	Балан- совая стоимость	Валовая балан- совая стоимость	Оценоч- ный резерв под ОКУ	Балан- совая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 644	(3 626)	14 018	18 402	(4 001)	14 401
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 827	(55)	3 772	3 410	(51)	3 359
Потребительские кредиты физическим лицам	1 727	(56)	1 671	1 682	(47)	1 635
Итого кредиты и авансы клиентам	23 198	(3 737)	19 461	23 494	(4 099)	19 395

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2020 год.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2020 года	360	7	3 634	4 001	13 788	189	4 425	18 402
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	14	(1)	(13)	-	24	(5)	(19)	-
Переводы в Стадию 2	(10)	10	-	-	(310)	310	-	-
Переводы в Стадию 3	(161)	(4)	165	-	(670)	(15)	685	-
Вновь созданные или приобретенные	450	4	153	607	11 552	51	335	11 938
Прекращение признания и частичные погашения	(235)	(4)	(408)	(647)	(11 103)	(269)	(1 211)	(12 583)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(53)	(3)	(103)	(159)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	5	2	(206)	(199)	(507)	72	(210)	(645)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(176)	(176)	-	-	(113)	(113)
На 31 декабря 2020 года	365	9	3 252	3 626	13 281	261	4 102	17 644

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2019 год.

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2019 года	514	28	4 136	4 678	12 641	724	4 699	18 064
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	1	-	(1)	-	5	(4)	(1)	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	(4)	4	-	-
Переводы в Стадию 3	(12)	(1)	13	-	(324)	(44)	368	-
Вновь созданные или приобретенные	266	2	361	629	10 496	42	520	11 058
Прекращение признания и частичные погашения	(288)	(26)	(93)	(407)	(9 026)	(533)	(571)	(10 130)
<i>Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества</i>	(121)	4	(166)	(283)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(154)	(21)	114	(61)	1 147	(535)	316	928
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(616)	(616)	-	-	(590)	(590)
На 31 декабря 2019 года	360	7	3 634	4 001	13 788	189	4 425	18 402

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В строке «Вновь созданные или приобретенные» для Стадии 3 отражены кредиты, предоставленные заемщикам, которые на момент выдачи относились к Стадии 3.

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

- перевод между стадиями по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных сумм оценочного резерва по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также выбытие оценочного резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение 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 периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 25.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	13 275	181	426	13 882
Просроченные кредиты	6	80	446	532
- с задержкой платежа менее 30 дней	6	80	1	87
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	6	6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5	5
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	45	45
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	389	389
Индивидуально обесцененные	-	-	3 230	3 230
- непросроченные кредиты	-	-	639	639
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 591	2 591
Валовая балансовая стоимость	13 281	261	4 102	17 644
Оценочный резерв под ОКУ	(365)	(9)	(3 252)	(3 626)
Балансовая стоимость	12 916	252	850	14 018
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	3 747	-	-	3 747
Просроченные кредиты	28	7	45	80
- с задержкой платежа менее 30 дней	28	-	-	28
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	7	-	7
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9	9
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	28	28
Валовая балансовая стоимость	3 775	7	45	3 827
Оценочный резерв под ОКУ	(16)	(5)	(34)	(55)
Балансовая стоимость	3 759	2	11	3 772
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	1 638	-	-	1 638
Просроченные кредиты	8	4	61	73
- с задержкой платежа менее 30 дней	8	-	-	8
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4	-	4
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	5	5
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	48	48
Индивидуально обесцененные	-	-	16	16
- непросроченные кредиты	-	-	16	16
Валовая балансовая стоимость	1 646	4	77	1 727
Оценочный резерв под ОКУ	(5)	(1)	(50)	(56)
Балансовая стоимость	1 641	3	27	1 671

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	13 786	186	578	14 550
Просроченные кредиты	2	3	516	521
- с задержкой платежа менее 30 дней	2	1	62	65
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2	4	6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5	5
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	11	11
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	434	434
Индивидуально обесцененные	-	-	3 331	3 331
- непросроченные кредиты	-	-	441	441
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 890	2 890
Валовая балансовая стоимость	13 788	189	4 425	18 402
Оценочный резерв под ОКУ	(360)	(7)	(3 634)	(4 001)
Балансовая стоимость	13 428	182	791	14 401
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	3 331	-	-	3 331
Просроченные кредиты	32	6	41	79
- с задержкой платежа менее 30 дней	32	-	-	32
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6	-	6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9	9
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	9	9
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	23	23
Валовая балансовая стоимость	3 363	6	41	3 410
Оценочный резерв под ОКУ	(16)	(3)	(32)	(51)
Балансовая стоимость	3 347	3	9	3 359
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	1 613	-	-	1 613
Просроченные кредиты	8	3	58	69
- с задержкой платежа менее 30 дней	8	-	-	8
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	3	-	3
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1	1
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	2	2
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	55	55
Валовая балансовая стоимость	1 621	3	58	1 682
Оценочный резерв под ОКУ	(5)	(1)	(41)	(47)
Балансовая стоимость	1 616	2	17	1 635

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	5 585	24,1	4 209	17,9
Физические лица	5 554	23,9	5 092	21,7
Оптовая и розничная торговля	4 467	19,3	5 882	25,0
Сельское хозяйство	2 041	8,8	1 945	8,3
Финансовая и страховая деятельность	1 736	7,5	2 515	10,7
Строительство	1 107	4,8	1 004	4,3
Специализированная застройка	750	3,2	1 335	5,7
Операции с недвижимым имуществом	563	2,4	970	4,1
Государственное управление	401	1,7	-	-
Транспортировка и хранение	358	1,5	109	0,5
Гостиничный и ресторанный бизнес	220	0,9	3	0,0
Предоставление услуг	179	0,8	170	0,7
Прочее	237	1,1	260	1,1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	23 198	100,0	23 494	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 года: два заемщика). Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 2 032 миллиона рублей.

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 736	3 612	380	9 728
- ценными бумагами	563	22	3	588
- денежными депозитами	23	-	-	23
- автомобилями	1 842	7	328	2 177
- товарами в обороте	1 275	-	-	1 275
- прочими активами	3 887	92	9	3 988
Итого	13 326	3 733	720	17 779
Необеспеченные кредиты	4 318	94	1 007	5 419
Итого кредиты и авансы клиентам	17 644	3 827	1 727	23 198

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:				
- объектами недвижимости	7 203	3 191	269	10 663
- ценными бумагами	576	29	5	610
- денежными депозитами	15	-	-	15
- автомобилями	1 627	8	316	1 951
- товарами в обороте	1 989	-	-	1 989
- прочими активами	3 681	46	6	3 733
Итого	15 091	3 274	596	18 961
Необеспеченные кредиты	3 311	136	1 086	4 533
Итого кредиты и авансы клиентам	18 402	3 410	1 682	23 494

Так как основное внимание Группа уделяет кредитоспособности заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения. Необеспеченные кредиты представлены, в основном, кредитами, гарантированными третьими сторонами. Часть необеспеченных ипотечных кредитов физическим лицам представляют собой кредиты, обеспеченные последующим залогом недвижимости, предоставленной ранее в залог по другим кредитам.

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по обесцененным кредитам (за исключением стоимости избыточного обеспечения):

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Обесцененные кредиты				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	850	728	791	652
Ипотечные кредиты физическим лицам	11	9	9	8
Потребительские кредиты физическим лицам	27	17	17	6
Итого обесцененные кредиты	888	754	817	666

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По оценкам руководства, размер оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, имеющим обеспечение, был бы на 533 миллиона рублей (2019 год: 454 миллиона рублей) выше без учета обеспечения.

Получение контроля над обеспечением. В течение 2020 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость указанных активов составляет 58 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 133 миллиона рублей). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Инвестиции в лизинг

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Платежи к получению по инвестициям в лизинг	1 734	1 803
Незаработанный финансовый доход	(295)	(353)
Чистые инвестиции в лизинг	1 439	1 450
Резерв под ОКУ	(225)	(391)
Итого чистые инвестиции в лизинг (за вычетом резерва под ОКУ)	1 214	1 059

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, произошедшие в 2020 году.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2020 года	27	8	356	391	943	118	389	1 450
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	123	(5)	(118)	-	188	(66)	(122)	-
Переводы в Стадию 2	(2)	2	-	-	(50)	50	-	-
Переводы в Стадию 3	(2)	(3)	5	-	(70)	(49)	119	-
Вновь созданные или приобретенные	20	-	14	34	663	7	20	690
Прекращение признания и частичные погашения	(2)	-	(15)	(17)	(498)	(27)	(65)	(590)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(129)	-	57	(72)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	8	(6)	(57)	(55)	233	(85)	(48)	100
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания	-	-	(111)	(111)	-	-	(111)	(111)
На 31 декабря 2020 года	35	2	188	225	1 176	33	230	1 439

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, произошедшие в 2019 году.

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
На 1 января 2019 года	31	2	305	338	766	80	435	1 281
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	8	(1)	(7)	-	47	(39)	(8)	-
Переводы в Стадию 2	(1)	3	(2)	-	(19)	22	(3)	-
Переводы в Стадию 3	(2)	-	2	-	(57)	(5)	62	-
Вновь созданные или приобретенные	16	7	141	164	582	91	157	830
Прекращение признания и частичные погашения	(2)	(1)	(6)	(9)	(376)	(31)	(251)	(658)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(23)	(2)	(74)	(99)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(4)	6	54	56	177	38	(43)	172
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)	(3)
На 31 декабря 2019 года	27	8	356	391	943	118	389	1 450

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Непросроченные кредиты	1 176	33	103	1 312
Просроченные кредиты	-	-	27	27
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	7	7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2	2
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	17	17
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1	1
Индивидуально обесцененные	-	-	100	100
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	100	100
Валовая балансовая стоимость	1 176	33	230	1 439
Оценочный резерв под кредитные убытки	(35)	(2)	(188)	(225)
Балансовая стоимость	1 141	31	42	1 214

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Непросроченные кредиты	941	104	73	1 118
Просроченные кредиты	2	14	34	50
- с задержкой платежа менее 30 дней	2	14	1	17
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	33	33
Индивидуально обесцененные	-	-	282	282
- непросроченные кредиты	-	-	108	108
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	174	174
Валовая балансовая стоимость	943	118	389	1 450
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27)	(8)	(356)	(391)
Балансовая стоимость	916	110	33	1 059

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлена концентрация инвестиций в лизинг по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	392	27,2	432	29,8
Строительство	384	26,7	178	12,2
Добыча полезных ископаемых	135	9,4	122	8,4
Транспортировка и хранение	119	8,3	146	10,0
Оптовая и розничная торговля	109	7,6	176	12,1
Энергетика	101	7,0	176	12,1
Предоставление услуг	86	6,0	134	9,3
Сельское хозяйство	78	5,4	48	3,3
Операции с недвижимым имуществом	25	1,7	32	2,2
Прочее	10	0,7	6	0,6
Итого инвестиции в лизинг (до вычета резерва под ОКУ)	1 439	100,0	1 450	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было контрагентов по договорам финансового лизинга, на каждого из которых приходилась бы сумма инвестиций, превышающая 10% собственного капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 030	704	1 734
Незаработанный финансовый доход	(146)	(149)	(295)
Резерв под кредитные убытки	(178)	(47)	(225)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года	706	508	1 214
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года	904	899	1 803
Незаработанный финансовый доход	(153)	(200)	(353)
Резерв под кредитные убытки	(217)	(174)	(391)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года	534	525	1 059

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Суммы, отраженные как обесцененные, представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении инвестиций в лизинг:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиции в лизинг, обеспеченные или частично обеспеченные:		
- автомобилями	30	101
- объектами недвижимости	23	38
- прочими активами	1 386	1 311
Итого инвестиции в лизинг (до вычета резерва под ОКУ)	1 439	1 450

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость инвестиций в лизинг и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные инвестиции в лизинг. Обесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 42 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 33 миллиона рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 42 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 33 миллиона рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененные инвестиции в лизинг. Необесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 1 172 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 1 026 миллиона рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 172 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 1 026 миллиона рублей), за исключением избыточного обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения необесцененных инвестиций в лизинг оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

Получение контроля над обеспечением. В течение 2019 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по инвестициям в лизинг. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость указанных активов составляла 2 миллиона рублей. Указанные активы включали в себя объекты недвижимости. Данные активы учитывались в составе инвестиционной собственности. По состоянию на 31 декабря 2020 года активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятого по инвестициям в лизинг, отсутствуют.

Анализ процентных ставок и сроков погашения инвестиций в лизинг представлен в Примечании 25.

11 Инвестиционная недвижимость

	Прим	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		168	226
Поступления		2	10
Выбытия		(91)	(69)
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	12	27	9
Перевод в выбывающие активы в составе прочих активов		(2)	-
Амортизация		-	(1)
Обесценение		(10)	(7)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		94	168

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 1 декабря 2020 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 111 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 178 миллионов рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи. По оценке Группы справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года существенно не отличается от справедливой стоимости на 1 декабря 2020 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью за 2020 год, составила 7 миллионов рублей (2019 год: 9 миллионов рублей). Сумма прямых операционных расходов на инвестиционную недвижимость за 2020 год составила 8 миллионов рублей (2019 год: 5 миллионов рублей).

На 31 декабря 2020 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 7 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 8 миллионов рублей).

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

		Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
(в миллионах российских рублей)	Прим.							
Стоимость на 1 января 2019 года		12	2 678	1 048	42	12	3 792	155
Накопленная амортизация		-	(1 147)	(828)	(35)	-	(2 010)	(87)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		12	1 531	220	7	12	1 782	68
Поступления		-	-	120	-	-	120	9
Передачи		-	-	2	-	(2)	-	-
Выбытия		-	-	(23)	-	-	(23)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(66)	(92)	(1)	-	(159)	(14)
Списание амортизации при выбытии		-	-	23	-	-	23	-
Переводы в инвестиционную собственность	11	-	-	-	-	(9)	(9)	-
Переоценка стоимости		-	(504)	-	-	-	(504)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	254	-	-	-	254	-
Стоимость на 31 декабря 2019 года		12	2 174	1 147	42	1	3 376	164
Накопленная амортизация		-	(959)	(897)	(36)	-	(1 892)	(101)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		12	1 215	250	6	1	1 484	63
Поступления		-	1	136	-	11	148	13
Выбытия		-	-	(15)	-	-	(15)	(2)
Амортизационные отчисления	22	-	(51)	(95)	(1)	-	(147)	(13)
Списание амортизации при выбытии		-	-	15	-	-	15	2
Переводы в инвестиционную собственность	11	-	(27)	-	-	-	(27)	-
Амортизация по переведенным объектам		-	5	-	-	-	5	-
Переоценка стоимости		-	17	-	-	-	17	-
Переоценка накопленной амортизации		-	(11)	-	-	-	(11)	-
Стоимость на 31 декабря 2020 года		12	2 165	1 268	42	12	3 499	175
Накопленная амортизация		-	(1 016)	(977)	(37)	-	(2 030)	(112)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		12	1 149	291	5	12	1 469	63

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 757 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 712 миллионов рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2020 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По оценке Группы справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года существенно не отличается от справедливой стоимости на 1 декабря 2020 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости объектов, взятых для сравнения, на плюс/минус три процента, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 35 миллионов рублей выше/ниже (31 декабря 2019 года: 37 миллионов рублей).

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 6 миллионов рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода.

Убытки от обесценения в сумме 5 миллионов рублей и восстановление убытков от обесценения в сумме 5 миллионов рублей, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, отражены по статьям «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Активы в форме права пользования. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования:

(в миллионах российских рублей)	Помещения для собственного использования
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	30
Модификация активов в форме права пользования Амортизационные отчисления	2 (7)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	25

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов включены в административные и прочие операционные расходы.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		279	201
Гарантийные депозиты платежных систем		173	112
Торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами		132	95
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		62	233
Прочее		9	35
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		(55)	(48)
Итого прочие финансовые активы		600	628

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года расчеты с валютными и фондовыми биржами, дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами, гарантийные депозиты международных платежных систем не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под ОКУ для этих финансовых активов.

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих требований определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Кoeffи- циент убытков	Валовая Балан- совая стои- мость	Ожида- емые кредит-ные убытки за весь срок	Кoeffи- циент убытков	Валовая Балан- совая стои- мость	Ожида- емые кредитные убытки за весь срок
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Торговая дебиторская задолженность						
- текущая	0%	86	-	0%	82	-
- с задержкой платежа	100%	46	46	100%	13	13
Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)		132	46		95	13
Оценочный резерв под ОКУ		(46)			(13)	
Итого торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами (балансовая стоимость)		86			82	
Прочие требования						
- с задержкой платежа	100%	9	9	100%	35	35
Итого прочие требования (валовая балансовая стоимость)		9	9		35	35
Оценочный резерв под ОКУ		(9)			(35)	
Итого прочие требования (балансовая стоимость)		-			-	

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под ОКУ для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в 2020 году и 2019 году.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	13	35	48
Создание резерва под кредитные убытки в течение года	33	-	33
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(26)	(26)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	46	9	55

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в течение 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	16	56	72
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года	(3)	(1)	(4)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(20)	(20)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	13	35	48

Торговая дебиторская задолженность, расчеты с валютными и фондовыми биржами, дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами, гарантийные депозиты международных платежных систем не имеют обеспечения.

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Драгоценные металлы	270	169
Предоплата за товары и услуги	212	194
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	76	209
Памятные монеты	22	44
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	-	30
Прочее	44	28
Итого прочие активы	624	674

15 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие срочные депозиты других банков	911	232
Корреспондентские счета других банков	11	49
Итого средства других банков	922	281

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 25.

16 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 357	7 639
- Срочные депозиты	5 415	4 973
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 770	4 559
- Срочные вклады	23 526	24 012
Итого средства клиентов	44 068	41 183

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 296	68,7	28 571	69,4
Оптовая и розничная торговля	3 242	7,4	3 151	7,7
Обрабатывающие производства	2 568	5,8	2 547	6,2
Предоставление услуг	1 839	4,2	1 557	3,8
Операции с недвижимым имуществом	1 715	3,9	1 236	3,0
Строительство	1 698	3,9	1 710	4,2
Деятельность в области информации и связи	557	1,3	503	1,2
Транспортировка и хранение	451	1,0	546	1,3
Специализированная застройка	389	0,9	138	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	276	0,6	171	0,4
Здравоохранение и социальные услуги	239	0,5	177	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	186	0,4	126	0,3
Образование	183	0,4	132	0,3
Финансовая и страховая деятельность	144	0,3	175	0,4
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	135	0,3	100	0,2
Добыча полезных ископаемых	104	0,2	278	0,7
Прочее	46	0,2	65	0,2
Итого средства клиентов	44 068	100,0	41 183	100,0

16 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дисконтные векселя	2 209	788
Беспроцентные векселя	130	88
Итого выпущенные векселя	2 339	876

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживали 2 контрагента (31 декабря 2019 года: 1 контрагент), остатки по операциям с которыми составили свыше 100 миллионов рублей. Совокупный остаток этих средств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составил 1 927 миллионов рублей и 640 миллионов рублей, соответственно, или 82% и 73% от общей суммы выпущенных векселей, соответственно.

Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных векселей представлен в Примечании 25.

18 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность		252	206
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	194	175
Обязательства по аренде		27	31
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам		22	19
Дивиденды к выплате	24	1	1
Расчеты по конверсионным операциям		1	-
Итого прочие финансовые обязательства		497	432

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов, а также специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2020 год:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 2020 год
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	175
Создание резерва под кредитные убытки	19
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	194

18 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 2019 год
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	339
Восстановление резерва под кредитные убытки	(164)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	175

19 Акционерный капитал

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2019 года	2 000	1	2 573	4	2 577
На 31 декабря 2019 года	2 000	1	2 573	4	2 577
На 31 декабря 2020 года	2 000	1	2 573	4	2 577

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

20 Процентные доходы и расходы*(в миллионах российских рублей)*

	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	2 145	2 237
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	967	1 315
Корреспондентские счета и средства в других банках	326	235
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 438	3 787
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по инвестициям в лизинг	278	236
Итого прочие процентные доходы	278	236
Итого процентные доходы	3 716	4 023
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 283)	(1 393)
Срочные депозиты юридических лиц	(160)	(277)
Выпущенные векселя	(68)	(13)
Средства других банков	(32)	(19)
Текущие/расчетные счета	(21)	(25)
Обязательства по финансовой аренде	(2)	(3)
Итого процентные расходы	(1 566)	(1 730)
Чистые процентные доходы	2 150	2 293

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 612	1 665
Кассовые операции	171	208
Консультирование и оказание технической поддержки	118	117
Операции с иностранной валютой	30	28
Открытие и ведение банковских счетов	20	26
Гарантии выданные	18	29
Прочее	22	34
Итого комиссионные доходы	1 991	2 107
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(671)	(639)
Прочее	(4)	(4)
Итого комиссионные расходы	(675)	(643)
Чистый комиссионный доход	1 316	1 464

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 734 миллиона рублей (2019 год: 772 миллиона рублей).

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Заработная плата и премии		1 154	1 199
Отчисления во внебюджетные фонды		330	338
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		167	195
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	12	167	180
Услуги связи		162	142
Ремонт и обслуживание оборудования		129	131
Расходы на обеспечение безопасности		122	122
Расходы на страхование		34	32
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		32	37
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		32	34
Расходы на рекламу		31	32
Списание малоценного имущества		29	35
Профессиональные услуги		22	19
Канцелярские расходы		17	21
Расходы по операционной аренде		11	13
Убыток от обесценения основных средств	12	5	49
Прочее		162	161
Итого административные и прочие операционные расходы		2 606	2 740

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 224 миллиона рублей (2019 год: 227 миллионов рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	210	194
Отложенное налогообложение	36	87
Расходы по налогу на прибыль	246	281

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль до налогообложения	1 424	1 492
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	285	298
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7	45
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(46)	(62)
Расходы по налогу на прибыль	246	281

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

	1 января 2020 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(136)	1	(1)	(136)
Кредиты и авансы клиентам	7	(5)	-	2
Инвестиционная собственность	13	(12)	-	1
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	4	(10)	(1)	(7)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие активы	70	(2)	-	68
Прочие обязательства	94	(8)	-	86
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	52	(36)	(2)	14

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(182)	1	45	(136)
Кредиты и авансы клиентам	124	(117)	-	7
Инвестиционная собственность	10	3	-	13
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(8)	18	(6)	4
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	(1)	-	-
Прочие активы	17	53	-	70
Прочие обязательства	138	(44)	-	94
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	100	(87)	39	52

24 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Дивиденды к выплате на 1 января		1	1
Дивиденды, объявленные в течение года		160	160
Дивиденды, выплаченные в течение года		(160)	(160)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	18	1	1

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2020 года составляют 0,08 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2019 год: 0,08 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

Общее собрание акционеров утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную политику, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

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

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

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

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

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

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

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

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

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

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков, неполучения доходов и / или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом денежных обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

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. Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне портфеля.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка и его дочерних предприятий, являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию риска, оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь – оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

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.

Существенное увеличение кредитного риска. При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов юридическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- наличие факта пролонгации окончательного срока возврата на период до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного на основе оценки согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- прочие качественные критерии.

Основным критерием наличия существенного увеличения кредитного риска для прочих активов является наличие просроченной задолженности. В момент возникновения просроченной задолженности актив признается обесцененным и переходит в Стадию 3.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска. На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1), в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1), в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если риск дефолта по финансовому инструменту снижается, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату выполняются критерии выздоровления.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Определение дефолта. Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- ожидаемое банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- наличие фактов невыполнения обязательных нормативов либо отзыв лицензии (для кредитных организаций);
- и прочие.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков.

На коллективной основе оценка производится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ОКУ производится исходя из следующих переменных:

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

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценка вероятности дефолта (PD) представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Годовая вероятность дефолта определяется как отношение количества кредитов, вышедших в просрочку в течение определенного периода, к количеству всех кредитов, действовавших на начало этого периода. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании годовой вероятности дефолта, которая возводится в степень, равную сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов кредитов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

Включение прогнозной информации. Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Расчет индивидуальных резервов. Для расчета величины индивидуального резерва под кредитные убытки на основе моделей дисконтированных денежных потоков Группа в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку процента. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

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.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам.

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного и сравнительного периода:

	На 31 декабря 2020 года				На 31 декабря 2019 года			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Российские рубли	53 062	(44 436)	(1)	8 625	47 751	(40 073)	(123)	7 555
Доллары США	2 519	(2 392)	-	127	1 675	(1 766)	122	31
Евро	559	(554)	-	5	644	(644)	-	-
Прочее	268	(444)	1	(175)	129	(289)	1	(159)
Итого	56 408	(47 826)	-	8 582	50 199	(42 772)	-	7 427

Позиция Группы по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%)	20	5
Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%)	(20)	(5)
Укрепление евро на 20% (2019: 20%)	1	-
Ослабление евро на 20% (2019: 20%)	(1)	-
Укрепление прочих валют на 20% (2019: 20%)	(28)	(25)
Ослабление прочих валют на 20% (2019: 20%)	28	25

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, 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 управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными методами оценки являются методы гээп-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок (3 сценария изменения), по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	228	187
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(228)	(187)

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

% в год	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,2	0,0	0,0	6,2	0,0	0,0
Инвестиционные ценные бумаги	4,4	6,1	-	6,4	6,3	-
Кредиты и авансы клиентам	7,9	-	-	9,4	-	-
Инвестиции в лизинг	22,1	-	-	22,1	-	-
Обязательства						
Средства других банков	3,3	0,0	0,0	9,3	0,0	0,0
Средства клиентов	4,6	1,1	0,1	6,4	1,5	0,2
Выпущенные векселя	3,7	-	-	5,8	-	-

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

Прочий ценовой риск. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
10% рост котировок ценных бумаг	-	1 797	-	1 698
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(1 797)	-	(1 698)

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует 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 нормативов 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. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 350,0% (31 декабря 2019 года: 572,1%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 409,0% (31 декабря 2019 года: 629,2%);
- 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. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 17,0% (31 декабря 2019 года: 16,2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел дилинга и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по полученным средствам, валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу в сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным финансовым инструментам взаимозачетом. В этом случае производные финансовые инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	19	491	281	166	-	957
Средства клиентов	22 916	11 312	5 789	4 793	-	44 810
Выпущенные векселя	2 258	80	2	2	5	2 347
Обязательства по аренде	-	4	5	21	2	32
Прочие финансовые обязательства	470	-	-	-	-	470
Гарантии выданные	615	-	-	-	-	615
Прочие обязательства кредитного характера	4 799	-	-	-	-	4 799
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>	-					-
- приток	(1)	-	-	-	-	(1)
- отток	1	-	-	-	-	1
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2020 года	31 077	11 887	6 077	4 982	7	54 030

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

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	56	-	-	225	-	281
Средства клиентов	18 776	12 889	6 355	4 142	-	42 162
Выпущенные векселя	824	47	4	3	5	883
Обязательства по аренде	-	4	4	27	3	38
Прочие финансовые обязательства	401	-	-	-	-	401
Гарантии выданные	963	-	-	-	-	963
Прочие обязательства кредитного характера	4 915	-	-	-	-	4 915
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(127)	-	-	-	-	(127)
- отток	127	-	-	-	-	127
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2019 года	25 935	12 940	6 363	4 397	8	49 643

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.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2020 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 632	-	-	-	-	11 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	865	-	-	-	-	865
Инвестиционные ценные бумаги	21 648	129	472	357	30	22 636
Кредиты и авансы клиентам	1 182	5 733	4 409	6 039	2 098	19 461
Инвестиции в лизинг	55	316	335	508	-	1 214
Прочие финансовые активы	600	-	-	-	-	600
Итого финансовые активы	35 982	6 178	5 216	6 904	2 128	56 408
Средства других банков	19	487	278	138	-	922
Средства клиентов	22 905	11 180	5 618	4 365	-	44 068
Выпущенные векселя	2 253	79	3	2	2	2 339
Прочие финансовые обязательства	470	4	4	18	1	497
Итого финансовые обязательства	25 647	11 750	5 903	4 523	3	47 826
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	10 335	(5 572)	(687)	2 381	2 125	8 582
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	10 335	4 763	4 076	6 457	8 582	-

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2019 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 915	-	-	-	-	6 915
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	768	-	-	-	-	768
Инвестиционные ценные бумаги	21 097	-	520	254	31	21 434
Кредиты и авансы клиентам	1 215	6 722	4 654	5 117	1 687	19 395
Инвестиции в лизинг	49	240	244	526	-	1 059
Прочие финансовые активы	628	-	-	-	-	628
Итого финансовые активы	30 672	6 962	4 950	5 897	1 718	50 199
Средства других банков	56	-	-	225	-	281
Средства клиентов	18 763	12 665	6 091	3 664	-	41 183
Выпущенные векселя	821	46	4	3	3	876
Прочие финансовые обязательства	401	3	3	23	2	432
Итого финансовые обязательства	20 041	12 714	6 098	3 915	4	42 772
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	10 631	(5 752)	(1 148)	1 982	1 714	7 427
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	10 631	4 879	3 731	5 713	7 427	-

Остатки без срока погашения и просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций, не входящих в ломбардный список ЦБ, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Указанные выше облигации отражены в соответствии со сроками погашения.

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 Группой. 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, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 обменных курсов.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2020 и 2019 годов Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 9 209 миллионов рублей на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 8 215 миллионов рублей).

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требуется.

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. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Будущие оттоки денежных средств, относящиеся к договорам аренды на 31 декабря 2020 года. Когда группа выступает арендатором, будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2020 года в основном относятся к краткосрочной аренде или договорам аренды с базовым активом малой стоимости. Обязательства по аренде на 31 декабря 2020 года по таким договорам с оставшимся сроком аренды от 1 года до 5 лет составили 32 миллиона рублей.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются 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 кредитование.

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 составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии		4 645	4 650
Гарантии выданные		615	963
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		118	263
Аккредитивы		36	2
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(194)	(175)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(36)	(2)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		5 184	5 701

27 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Обязательства по непросроченным договорам	5 284	12	68	5 364
Индивидуально обесцененные	-	-	50	50
Непризнанная валовая стоимость	(5 154)	(12)	(54)	(5 220)
Резерв под обязательства кредитного характера	130	-	64	194

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Обязательства по непросроченным договорам	5 805	34	39	5 878
Непризнанная валовая стоимость	(5 658)	(33)	(12)	(5 703)
Резерв под обязательства кредитного характера	147	1	27	175

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 25.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств. По состоянию на 31 декабря 2020 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 194 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 175 миллионов рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок на основании ненаблюдаемых исходных данных, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8	22 636	Уровень 1	21 434	Уровень 1	Котируемые цены на рынке

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости См. Примечания 3 и 12.

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

30 Операции со связанными сторонами

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

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

(в миллионах российских рублей)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,1 % – 14,0%)	49	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 7,8%)	684	226
Прочие обязательства	128	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6	-
Процентные расходы	31	12
Административные и прочие операционные расходы	90	-

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,75% – 14,00%)	64	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	519	186
Прочие обязательства	164	-

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8	-
Процентные расходы	37	10
Прочие доходы	1	-
Административные и прочие операционные расходы	147	-

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка, а также прочие компании, контролируемые членами Совета директоров.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2019 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 94,7% (2019 год: 94,6%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2020 году ключевому управленческому персоналу, составила 112 миллионов рублей (2019 год: 118 миллионов рублей).

31 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 25 марта 2021 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 160 миллионов рублей из расчета 8 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.